

**مصرف الائتمان العراقي**  
**(شركة مساهمة خاصة) – بغداد**

**البيانات المالية الموحدة**  
**للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٢**

شركة فرقد السلجان وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات/ تضامنية

شركة سعد رشيد جاسم وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات/ تضامنية

مصرف الائتمان العراقي

(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات

والبيانات المالية الموحدة مع الإيضاحات التابعة لها

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقبي الحسابات	أولاً: ثانياً:
	البيانات المالية الموحدة	
( أ )	❖ قائمة المركز المالي الموحدة	
( ب )	❖ قائمة الدخل الموحدة	
( ج )	❖ قائمة الدخل الشامل الموحدة	
( د )	❖ قائمة التغيير في حقوق المساهمين الموحدة	
( هـ )	❖ قائمة التدفق النقدي الموحدة	
رقم الصفحة	إيضاحات حول البيانات المالية	ثالثاً: رابعاً:
رقم البيان	البيانات المالية المنفصلة	
( أ )	❖ قائمة المركز المالي المنفصلة	
( ب )	❖ قائمة الدخل المنفصلة	
( ج )	❖ قائمة الدخل الشامل المنفصلة	
( د )	❖ قائمة التغيير في حقوق المساهمين المنفصلة	
( هـ )	❖ قائمة التدفق النقدي المنفصلة	
رقم الصفحة	إيضاحات حول البيانات المالية	خامساً
( ٢٩ - ٦ )	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣	

## السادة أعضاء الهيئة العامة المحترمين

### مصرف الائتمان العراقي

### (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

### تقرير مراقب الحسابات

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١ كانون الأول/٢٠٢٣، وقائمة الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات الملحقة معها والنقري السنوي للمصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه.

### مسؤولية امانة المحوفا:

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية بالاضافة الى مسؤوليتها عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

### مسؤولية مراقب المعايير:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الراي الفني المحايد حول البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية حيث تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز مهام التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت هذه البيانات المالية خالية من أية أخطاء جوهرية كما يشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ والإفصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية. هذا وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساماً معقولاً للراي الذي نبيده، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية:

### أولاً: تطبيق المعوفا لمعايير المحاسبة الدولية: -

قام المصرف بأعداد البيانات المالية الموحدة حسب المعايير المحاسبية الدولية وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنه التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية، كما ونود الإشارة هنا الى ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم بإعادة التقييم لهذه الموجودات واستناداً الى القيمة العادلة لها.

## ثانياً: حقوق المساهمين: -

### التغير في حقوق المساهمين

لقد انخفضت حقوق الملكية عما كانت عليه في السنة السابقة بمبلغ (١٢,٤٦٩,٥٦٢) ألف دينار وان هذا الانخفاض يمثل نسبة قدرها ٤٪ من رأس المال والاحتياطيات السليمة، وذلك بسبب توزيع مقسوم أرباح للمساهمين بمبلغ (٣٠) مليار دينار.

## ثالثاً: نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التقرير: -

- ١- لقد بلغت الأرباح المتحققة خلال السنة الحالية بعد الضريبة مبلغ (١٧,٥٣٠,٤٣٨) ألف دينار للمصرف بينما كانت نتيجة نشاط المصرف للسنة السابقة ربح مقداره (١٠,٧٤٣,٥٣٢) ألف دينار.
- ٢- أن اغلب الأرباح المتحققة المذكورة بالفقرة (١) أعلاه للسنة الحالية وللسنة السابقة ناتجة عن استثمارات في أدوات وسندات الخزينة الصادرة من البنك المركزي العراقي والحكومة العراقية ومازالت إدارة المصرف مستمرة باتباع سياسة متحفظة بخصوص منح التسهيلات الائتمانية لزبائن المصرف.

## رابعاً: الموجودات الأخرى: -

- ١- أن الموجودات الأخرى والميينة بالإيضاح رقم (١٠) من القوائم المالية للسنة موضوعة التدقيق تشكل ما نسبته اقل من (١٪) من إجمالي الموجودات المتداولة، وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (١٠٪).
- ٢- لا يمتلك المصرف عقارات مستملكة نتيجة تسوية الديون.

## خامساً: استثمارات المصرف في الشركات والأوراق المالية: -

بلغ رصيد استثمارات المصرف في الشركات والأوراق المالية (٧٨٩,٤٧٤) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وهي مساهمة المصرف في شركة ضمان الودائع العراقية.

## سادساً: مخصصات متنوعة: -

- ١- بلغ رصيد حساب مخصص تعويض خدمة المنتسبين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ (٥٥٨,٦٥٠) ألف دينار ويمثل مكافئة نهاية خدمة المنتسبين حيث تم احتسابه وفقاً لاستحقاقات كل موظف وتم قيد مبلغ (٣٠,٠٠٠) ألف دينار على حساب منافع ورواتب الموظفين لغرض تكوين الاستحقاقات المطلوبة.
- ٢- تم فرض غرامة على المصرف بمبلغ (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار خلال السنة ٢٠١٩ من قبل البنك المركزي والتي تخص نافذة مزاد العملة عن تصاريح كمركية تخص السنة ٢٠١٢ المالية وتم تقسيط هذه الغرامة على ٤٨ قسط، وأن المصرف مستمر بتسديد اقساط هذه الغرامات والمتبقي منها هو (٢٢٢,٩٠٠) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ علماً أن رصيد المخصصات الأخرى أكثر من المبلغ المتبقي حيث بلغ (٥٩٥,٩٠٦) ألف دينار (إيضاح ١٣).

### **سابعاً: الموجودات الثابتة: -**

- ١- أن الموجودات الثابتة ومن ضمنها العقارات هي مملوكة ومسجلة باسم المصرف لدى الدوائر الرسمية المختصة.
- ٢- قام المصرف ببيع عقارات غير مستخدمة (الموصل، البصرة، الكرادة) تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد انتقلت ملكية هذه العقارات للمشتريين خلال عام ٢٠٢٣ وقد تحقق من عملية بيع العقارات أعلاه أرباح رأسمالية بقيمة (١,٨٩٣,٣١١) ألف دينار عراقي.

### **ثامناً: كفاية رأس المال: -**

استناداً لقرار البنك المركزي العراقي المرقم (١١٠) لسنة ٢٠٢٠ المتضمن المصادقة على الضوابط الرقابية الخاصة بمعايير كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II) ومن خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال في نهاية السنة (٩٧٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

### **تاسعاً: سعر صرف العملات الأجنبية: -**

أسعار العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي في السجلات المحاسبية للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ حسب الجدول أدناه.

العملة	سعر الصرف
الدولار الأمريكي	١,٣١٠
اليورو	١,٤٥٨
الجنيه الأسترليني	١,٦٨٠
الدرهم الاماراتي	٣٥٦
الدينار الاردني	١,٨٥٠
الدينار الكويتي	٤,٢٦٣

### **عاشراً: البيانات المالية الموحدة: -**

أن البيانات المالية المرفقة هي بيانات موحدة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة، والتي هي مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

### **احدى عشر: نافذة مزاد بيع العملة: -**

بلغت أرباح نافذة مزاد بيع العملة خلال السنة ٢٠٢٣ مبلغ (٢١٢,١٤٦) ألف دينار (إيضاح ٢٠).

## أشعي عشر: غسل الأموال وتمويل الإرهاب: -

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، فلم يتبين لنا ما يشير الى ان هنالك عمليات مصرفية متعلقة بـ "غسل الأموال" أو تلك التي ساهمت بتمويل "عمليات الارهاب"، كما وان المصرف اتخذ اجراءات كافية لمنع غسل الاموال أو تمويل الارهاب ويجري تنفيذ هذه الاجراءات وفقاً للأنظمة والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

أن مصرف الائتمان العراقي اعتمد الإجراءات التالية والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١- النظام الإلكتروني ((Side Safewatch يحتوي عل القوائم الدولية والمحلية وهو متصل بأنظمة المصرف ويتم من خلاله البحث والاستعلام الآلي على العملاء الجدد قبل فتح حساباتهم وكذلك مراجعة الحسابات القائمة بشكل يومي وأية حوالات صادرة / واردة خارجية ودخلية قبل تنفيذها، ويتم تحديث القوائم السوداء بصورة دورية من خلالها.

٢- الموقع الإلكتروني (World Check) يحتوي عل القوائم الدولية ويستتم من خلاله البحث والاستعلام عن العملاء الجدد قبل فتح حسابات لهم.

٣- النظام الإلكتروني (ORACLE AML System) والخاص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مرتبط بأنظمة المصرف الداخلية ويراقب العمليات المالية التي تمت على حسابات العملاء وذلك من خلال سيناريوهات تم وضعها لرصد العمليات المنفذة وإصدار تنبيهات (يومية وشهرية)، ويتم مراجعة التنبيهات من خلال قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب وموظفي ارتباط الفروع بصورة يومية وأجراء اللازم.

٤- النظام المصرفي (Equation) وهو النظام المصرفي المستخدم في المصرف يحتوي على حقل خاص بتصنيف العملاء وفقاً لدرجة المخاطر "Risk Rating"، وهو متصل بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ORACLE AML System).

٥- نظام GO AML وهو نظام تم استحدثه من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال سنة ٢٠٢٣ مرتبط بصورة مباشرة مع المصرف ويكون مدير ومعاون القسم لهم خاصية الدخول لهذا النظام حصراً، حيث يقوم المصرف من خلاله بأرسال تقارير الاشتباه STR بصورة مباشرة وذلك ضمن السرية والسرعة بالإضافة الى إرسال تقارير يومية مطلوبة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

### ثلاثة عشر: تقارير الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير قسم الامتثال المرسل الى البنك المركزي والمرسل الى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس ادارة المصرف حيث قامت ادارة المصرف بالتأكد من الالتزام التام بكافة القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي والخاصة بنشاط المصرف للسنة موضوع التدقيق وارسال التقارير الدورية بالاوقات المحددة وحسب النماذج المطلوبة.

### أربعة عشر: زيادة رأس مال المصرف:

لم تكتمل إجراءات معاملة زيادة رأس مال المصرف وعن الدفعة الأولى المحددة من قبل البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٤٣٩/٢/٩ في ٢٠٢٣/٨/٢ وبالبلغه (٥٠) مليار دينار، علماً أن المبلغ مودع بحساب المصرف لدى بنك الكويت الوطني في الكويت لهذا الغرض بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٧ وان المبلغ استلم من قبل البنك المركزي العراقي بتاريخ ٢٠٢٤/١/١١، نرى ضرورة الإسراع بأكمال الإجراءات.

### خمس عشر: الائتمان المتقادم:

تمت مراجعة التسهيلات الائتمانية النقدية البالغ رصيدها (٦,١٧٢,٥٣٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، ونود أن نبين التالي:

- ان الرصيد القائم يمثل مجموعة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة والتي تم منحها في سنوات سابقة وقد قام المصرف بتكوين مخصص بنسبة (١٠٠٪) لتغطية رصيد هذه التسهيلات.
- انخفاض رصيد التسهيلات الائتمانية بقيمة (١٩٧,٧٢٢) ألف دينار عن السنة السابقة، وجاء هذا الانخفاض نتيجة تسديد قروض خلال السنة.
- نوصي المصرف بضرورة المتابعة واتخاذ الإجراءات القانونية لاستحصال باقي التسهيلات المستحقة.

### ستة عشر: الائتمان التعهدي:

تمت مراجعة محفظة الائتمان التعهدي البالغ رصيدها (٥٣,٢٢٧,١٣٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، ونود أن نبين ما يلي:

- ان رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (١٣٦,٤٦٢) ألف دينار وهو حسب الاستقطاع الذي يتم من قبل البنك المركزي العراقي، أن هذا الرصيد مدرج ضمن إيضاح رقم (٣) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي.
- خطابات ضمان داخلية بتأمينات (١٠٠٪) و(١١٠٪) وبالبلغه عددها (٧٦) خطاب بقيمة (٥,٦٥٧,١١٣) ألف دينار.

- خطابات ضمان خارجية (Back to Back) مضمونة بالكامل من البنوك المرسله الخارجية والبالغه عددها (٣٨) خطاب بقيمة (٤٥,٥٨٦,٦٢٨) ألف دينار.
- اعتمادات عدد (٦) بقيمة (١,٩٨٣,٣٩٥) ألف دينار.

### ملاحظة هامة: الايضاحات الأخرى :-

- ١- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية :-

أن المصرف ممثل بشكل عام بالمتطلبات الكمية والنوعية المطلوبة من قبل البنك المركزي وان مجلس الادارة وادارة المصرف تعمل بجد وبشكل دؤوب على الالتزام بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بممارسات الإفصاح والشفافية.

- ٢- نتائج التدقيق المكتبي من قبل البنك المركزي العراقي :-

تم الاطلاع على مراسلات البنك المركزي والخاصة بنتائج تدقيق الموازنات الفصلية التي ترسل من المصرف والى البنك المركزي العراقي في نهاية كل فصل من فصول السنة، وتم متابعة تنفيذ المعالجات الخاصة بالبنك المركزي العراقي الخاصة بالموازنات الفصلية واية اجراءات تنفيذية أخرى يحددها البنك المركزي العراقي للمصرف، مثل تقارير قسم الرقابة الداخلية الفصلي أيضاً.

٣- من خلال دراستنا لملف المراسلات الخاص بالمصرف مع البنك المركزي بالتقارير الشهرية والفصلية ولوحظ عدم وجود امور جوهرية ممكن ان تؤثر على كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي.

٤- أن المصرف يعتمد الأنظمة الإلكترونية في عمليات تسجيل المعاملات المالية وفقاً للنظام المصرفي (Equation) ويتم الاحتفاظ بكل السجلات المحاسبية بشكل الكتروني، اما بخصوص المستندات فتوثق ورقياً ويحتفظ بها في اماكن امنه وبطريقة حفظ سليمة.

- ٥- الأرصدة لدى المصارف المرسله :-

بلغت نسبة الارصدة لدى المصارف المرسله في الخارج (٣٠٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وهي تتجاوز نسبة (٢٠٪) المحددة من قبل البنك المركزي العراقي، وذلك بسبب إيداع مبلغ ما يعادل (٥٠) مليار دينار عراقي من المساهم الرئيسي (بنك الكويت الوطني) في حساب مصرف الائتمان في الكويت لغرض معاملة زيادة رأس مال المصرف كما ولدى المصرف مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المرسل في لبنان.



٦- مراكز النقد الأجنبية: -

قام المصرف بإحتساب نسبة مراكز النقد الاجنبية وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وقد بلغت (١٨%) كمركز نقد مدين (Long Position) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣ وهي لا تتجاوز نسبة (٢٠%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة.

٧- الملاءة والسيولة المالية: -

أ- بلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) حسب مقررات بازل (III) ٣٦٦% بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠%.

ب- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) حسب مقررات بازل (III) ٨٩٩% بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو ١٠٠%.

وبحسب النسب اعلاه، فإنه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين خلال الفترة اللاحقة.

٨- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): -

ان المصرف ملتزم بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وكانت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (١,٠٨١,٣٩٨) ألف دينار بين مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) البالغة (٦,٣١٣,٦٥٠) ألف دينار والرصيد الدفترى للمخصصات القائمة والبالغة (٧,٣٩٥,٠٤٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٣، وقد احتفظ المصرف بالفائض في أرصدة المخصصات القائمة (أيضاح ٣٢).

٩- بلغ رصيد المطلوبات الأخرى والمبينة تفصيلها في الإيضاح رقم (١٥) من القوائم المالية مبلغ (٦١,١٧٠,٠٤٩) ألف دينار وكما في نهاية السنة موضوع التدقيق، وتم دراسة أرصدة جميع الحسابات التي يشكل منها هذا الرصيد.

وحسب رأينا وبقدر ما توصلنا اليه ومن خلال فحصنا وطبقاً لما هو عدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات والإيضاحات المعطاة لنا:

١- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف كانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر، وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ونفقات وإيرادات المصرف، كما ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.

- ٢- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا، وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة، وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة والمتبعة في السنة السابقة.
- ٣- أن التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق، وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات السائدة.
- ٤- ان البيانات والحسابات الختامية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لقانون الشركات والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، وقانون المصارف.

### الرأي

بناءً على ما تقدم من إيضاحات وملاحظات في تقريرنا هذا فبرأينا أن البيانات المالية الموحدة للمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) وتقرير الإدارة المرفق بها، متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية، وأنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢٣ وعن نتائج نشاط المصرف وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ.



فرقد حسن فرهاد السلطان  
رئيس مجلس إدارة  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا  
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات  
(تضامنية)



سعد رشيد جاسم  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
من شركة سعد رشيد جاسم وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات  
(تضامنية)

بغداد في ٤/ شباط/ ٢٠٢٤

مصرف الائتمان العراقي  
( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

## مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٩٦,٠٢٩,٦٤٤	٢١٤,٩٧٧,٨٣٤	٣	<b>الموجودات</b>
١٨,٨٤١,٠٧١	٨٢,٠١٩,٧٢٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧٨,٧٢١,٥٠٦	-	٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
٩,٩٨٢,٩٣٩	٨,٩٦٨,٧٤٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٢٩,٢٨٢	١٩٦,٥٨٠	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٠٣٦,٨٤٦	٧٧٦,٨٢٤	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٠٦,٧٣٠,٧٦٢	٥٠٧,٧٢٩,١٧٤		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات</b>
٩١,١٤٤,٧٤١	١٥٠,٦٥٧,٦٨١	١١	ودائع العملاء
٥,٤٧٨,١٢٠	٥,٧٠٩,٤٦٦	١٢	تأمينات نقدية
٣,١٤٧,٧٦١	٢,٢٥٣,٤٦٦	١٣	مخصصات متنوعة
٧٨٦,٤١٩	٩٠٣,٥٣٢	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٦,٦٦٩,١٧٣	٦١,١٧٠,٠٤٣	١٥	مطلوبات أخرى
١٠٧,٢٢٦,٢١٤	٢٢٠,٦٩٤,١٨٨		مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
١٦,٢٥٦,٦٢٨	١٧,١٣٣,٤٧٨	١٧	إحتياطي الزامي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٣١,٧٤٧,٩٢٠	١٨,٤٠١,٥٠٨		أرباح متورة
٢٩٩,٥٠٤,٥٤٨	٢٨٧,٠٣٤,٩٨٦		مجموع حقوق المساهمين
٤٠٦,٧٣٠,٧٦٢	٥٠٧,٧٢٩,١٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة  
وليد جمال الدين السويفي



فرقد حسن احمد العبدلادي  
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق  
من شركة فرقد السلطان وشركاه للاستشارات والمحاسبة  
(تضامنية)

المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي



المدير المالي  
علي نزار النحسي

م/المدير المالي  
امير حامد ابراهيم

رقم العضوية: ٢٦٦٣٤



من شركة سعد رشيد جاسم وشركه لمراقبة وتدقيق  
الحسابات (تضامنية)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٤- شباط- ٢٠٢٤



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ قائمة (ب)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٤,٩٢٣,٦٧٢ (٤٦,٣٣٩)	١٨,٣٥٦,٤٥٠ (٢٧٩,٧٦٠)	١٨ إيرادات الفوائد
١٤,٨٧٧,٣٣٣	١٨,٠٧٦,٦٩٠	١٩ مصروفات الفوائد
٣,٤٧٠,٥٠٤	٣,٧٥٧,٧٦١	٢٠ صافي إيرادات الفوائد
١٨,٣٤٧,٨٣٧	٢١,٨٣٤,٤٥١	صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٤٦٣,٠٢١	٣,٤١٢,٧٩٤	٢١ صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
-	(٣٣٧,٢٦٥)	٢١ ربح (خسارة) تقييم العملة نتيجة تغير سعر الصرف
-	١٢٨,٩٥٠	١٣ استرداد مخصصات متوقعة
٢٢٤,٣٢٨	١٥٣,١٥٦	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
١,١٤٢,٧٠٠	١,٩١٠,١٩٠	٢٢ أرباح رأسمالية
٣١,٣٩٣	١٥,٥٧٧	صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٠,٢٠٩,٢٧٩	٢٧,١١٧,٨٥٣	صافي إيرادات التشغيل
(٣,٥٩٢,٦٨٥)	(٣,٥٩٠,٠١٧)	٢٣ المصروفات
(٣,٨٢٩,١٨٨)	(٤,٠٤١,٨٨٠)	٢٣ رواتب ومنافع الموظفين
(١,٢٥٧,٤٥٥)	(١,٠٥١,٩٨٦)	٢٤ مصاريف تشغيلية
(٨,٦٧٩,٣٢٨)	(٨,٦٨٣,٨٨٣)	٨,٩ استهلاكات واطفاءات
١١,٥٢٩,٩٥١	١٨,٤٣٣,٩٧٠	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
(٧٨٦,٤١٩)	(٩٠٣,٥٣٢)	١٤ ضريبة الدخل
١٠,٧٤٣,٥٣٢	١٧,٥٣٠,٤٣٨	صافي دخل
٥٣٦,٠٨٢	٨٧٦,٨٥٠	يوزع كما يلي:
١٠,٢٠٧,٤٥٠	١٦,٦٥٣,٥٥٨	إحتياطي الزامي
١٠,٧٤٣,٥٣٢	١٧,٥٣٠,٤٣٨	الأرباح المدورة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٤٣	٠,٠٧٠	٢٥ حصة السهم من ربح السنة الحالية

نائب رئيس مجلس الإدارة  
وليد جمال الدين السيوفي

المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي  
علي نزار الحسيني

م/المدير المالي  
امير حامد ابراهيم  
رقم العضوية: ٢٦٦٣٤



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ قائمة (ج)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	صافي الدخل
١٠,٧٤٣,٥٣٢	١٧,٥٣٠,٤٣٨	
-	-	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المأهولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٧٤٣,٥٣٢	١٧,٥٣٠,٤٣٨	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر
		إجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

قائمة (د)	مجموع حقوق المساهمين	أرباح موزعة	احتياطي توسعات	احتياطي الزامى	رأس المال	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
	(بالآلاف الدوليين)	(بالآلاف الدوليين)	(بالآلاف الدوليين)	(بالآلاف الدوليين)	(بالآلاف الدوليين)	
	٢٩٩,٥٠٤,٥٤٨	٣١,٧٤٧,٩٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٢٥٦,٩٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣
	١٧,٥٣١,٤٣٨	١٧,٥٣١,٤٣٨	-	-	-	١ كانون الثاني ٢٠٢٣
	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	دخل السمة الحالية
	-	(٨٧٦,٨٥٠)	-	٨٧٦,٨٥٠	-	توزيعات نقدية
	٢٨٧,٠٣٤,٩٨٦	١٨,٤٣١,٥٠٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٣٢,٤٧٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
	٣٨٨,٧٦١,٠١٦	٢١,٥٤١,٤٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢
	١٠,٧٤٣,٥٣٢	١٠,٧٤٣,٥٣٢	-	-	-	توزيعات نقدية
	-	(٥٣٦,٠٨٢)	-	٥٣٦,٠٨٢	-	توزيعات نقدية
	٢٩٩,٥٠٤,٥٤٨	٣١,٧٤٧,٩٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٢٥٦,٦٢٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

٢٠٢٢

توزيعات نقدية

توزيعات نقدية

توزيعات نقدية

توزيعات نقدية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ قائمة (هـ)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	الإيضاحات
مدفقة	مدفقة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١١,٥٢٦,٩٥٦	١٨,٤٣٣,٩٧٠	ربح السنة قبل الضريبة
١,٢٥٧,٤٥٥	١,٠٥١,٦٨٦	تعديلات لبتود غير نقدية:
-	(١٢٨,٩٥٠)	استيلاكات و اطعامات
١٢,٧٨٧,٤٠٦	١٩,٣٥٧,٠٠٦	عسروف (العزرداد) خصصت بمقداره
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات</b>
		<b>تغير في الموجودات والمطلوبات</b>
(٥٦٦,٧٣٣)	١,٢٦١,٠٢٢	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٦٧,٩٦٧,١٣٢)	٥٩,٥١٢,٩٤٤	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(١,٢٢٤,١٣٤)	٢٣١,٣٤٦	(النقص) الزيادة في التأمينات التقديرية
(٣٢,٦٨٤)	(٧٦٥,٣٤٥)	(النقص) الزيادة في المخصصات المتوقعة
(٢,٣٣٧,٠٢٦)	٥٤,٥٠٠,٨٦٦	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٩,٢٣٠,٣٠٢)	١٣٤,٠٩٦,٨٢٩	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	(٧٨٦,٤١٩)	الضرائب المدفوعة
(٥٩,٢٣٠,٣٠٢)	١٣٣,٣١٠,٤٢٠	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٥٦,٨٦٦,٧٩٤)	٧٨,٧٢١,٥٠٦	(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المخفضة
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال اشكل الشامل الأخر
-	(١٦,٠٦٠)	(شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(٦٥٩,٢٢٧)	١١٠,٩٧٥	(شراء) بيع مستككات ومعدات
(٢٥٧,٥١٢,٠٢١)	٧٨,٨١٦,٤٢١	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التمويلية
(٣١٦,٨٤٣,٣٢٤)	١٨٢,١٢٦,٨٤١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٣١,٧١٤,٠٣٩	١٩٤,٨٧٠,٧١٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٤,٨٧٠,٧١٥	٢٩٦,٩٩٧,٥٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة عن رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية



## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

### ١. معلومات عامة

#### أ - نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرفقة ب/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥٪ ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠٪ من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته سيما ما منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تتخذ تحت أحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما استمر المصرف في سعيه التوسعي في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات السائدة.

- حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٢٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

- تنفيذ التعليمات البنك المركزي العراقي واستنادا الى قرار الهيئة العامة للمصرف المشخ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٦١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦.

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤.٣٪) من رأس المال وانخفضت نسبة مساهمة التمويل الدولية إلى ٦.٧٪ وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

وخلال سنة ٢٠١٩ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٦١.٠٪) من رأس المال بعد شراء كامل حصة أسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة ٦.٧٪

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فروع الـ ثلاثة المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

#### ب - أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بالمراف ورقية البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتنا؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

### ٢. السياسات المحاسبية الهامة

#### ٢.١. أسس الاعداد والسياسات المحاسبية

تم أعدك البيانات المالية وفقا لمعايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس الصعير المحاسبية وفقا للقوانين المحلية السائدة وتعليمات البنك المركزي العراقي السائدة المعمول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة عن رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### معر صرف العملة الاجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم بالعدد ٩٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣-٢-٨-٢٠٢٣ بأعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١٤٦٠) الي (١٣١٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.

### أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المثوبة للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة، تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (دائرة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف، تأسست الشركة التابعة بصفتها كإحدى الشركات كمشروع استثماري، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠٢٢: ١٠٠ مليون دينار عراقي) وبلغت خسارة الشركة التابعة للسنة المالية ٢٠٢٣ (٦,٥٦٠) ألف دينار (٢٠٢٢: ٢٠,٦٤٨ خسارة ألف دينار عراقي).

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة عن تاريخ تمكينا وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

وحسب قرار مجلس ادارة المصرف رقم (١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة التابعة والبدء بالاجراءات القانونية، قام سوق العراق للأوراق المالية بإيقاف نشاط التداول للشركة التابعة اعتباراً من ٢٠٢١/٨/٢٩ وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة التابعة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٤. وتم صدور قرار سجل الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٥ بالتصادق على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والسورخ في ٢٠٢٢/٦/٦ والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفياً لها وصدرت البيانات المالية (تصفية نهائية) لشركة الائتمان للتوسط بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٢ ولأن اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذه البيانات.

### ٢.٤. التغيير في السياسات المحاسبية

لأن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

### المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية

قام مجلس معيار المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ بإصدار النسخة المعدلة للسيعار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداءً من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (١٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً لتعقيدات العملية التي تواجه

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣

التطبيق، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ فإنه أُلزم المصارف بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التغطية، ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩: الأدوات المالية: التحقق والقياس. قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية والذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لما هو موضح أثناء.

فبداً يلي ملخص التغييرات الأساسية الحسابية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

#### تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات لسلسلة لتصنيف الموجودات المالية: الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة، وبالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستند تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به. استبعد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فئات التصنيف السابقة للموجودات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كحفظ بها حتى الاستحقاق، أو قروض ومدينين، أو متاحة للبيع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لا يتم إيد فصل المشتقات المتضمنة في العقود إذا كان العقد الرئيسي يمكن أصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار، بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المشتقة ككل لغرض التصنيف.

أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالمطلوبات المالية.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الضائر الائتمانية على أساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأداة المالية. يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب عقد والتدفقات النقدية التي يتوقع للمصرف الحصول عليها. تتضمن العناصر الأساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التخثر والخسارة عند التخثر والتعرض لمخاطر التخثر. يقدّر المصرف تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة أخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والمباريات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ.

#### تقييم نموذج الأعمال

يحدد المصرف نموذج أعماله عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارته لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال. لا يتم تقييم نموذج أعماله على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المصنفة ويستند إلى عدد العوامل المتحوّلة تتضمن المعلومات ذات الصلة بما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للحفاظ وتقييم تلك السياسات المعمول بها.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل.

يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبني إلى الفئات التالية:

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة.
  - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
  - موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

#### التقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل

يشمل التقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل على التقد في الصندوق والحسابات الجارية والتقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام ، ويتم تصنيف وإدراج التقد والودائع بإشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي.

#### ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وإدراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، يتم تعديل القيمة التقديرية تلك الموجودات التي يتم تغطيتها بغاقتصادية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التخيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

#### قروض ومثلّف للعملاء

تدرج القروض والمثلّف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم تعديل القيمة التقديرية تلك الموجودات التي يتم تغطيتها بغاقتصادية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التخيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

#### استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى ، تصنف لأوراق الدين المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الإصالح الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية ، تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف. وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

### المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ عقود التأجير في يناير ٢٠١٦ وبصري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

وحسب كذاب البنك المركزي رغم (٢٠٦/٣/٩) بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٨ فانه أزم المصارف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي قصرت بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود التأجير يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية ، ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة ، إن محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧.

#### عقود التأجير

يقوم المصرف في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير ، ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما ، فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير ، يقوم المصرف بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في تاريخ بداية عقد التأجير. قام المصرف باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ١٢ شهراً أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام ميدنياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الإبتدائي لالتزام التأجير المعدل لإية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة ميدنياً يتم تكبدها. ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، أن وجدت.

### مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير ميدنياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الإقتراض الاضلافي لدى المصرف. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إضافة الى ذلك، يتم اعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير.

### تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يقوم المصرف بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن 'ممتلكات ومعدات' ومطلوبات عقود التأجير ضمن 'مطلوبات اخرى' في بيان المركز المالي.

- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٦٨,٤٥٩ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن 'استهلاكات و اطفاءات' في بيان الدخل.

- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ٦,٨٢٢ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن 'مصروفات الفائدة' في بيان الدخل.

### الاحداث اللاحقة (زيادة رأس المال)

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بتعدد (٤٣٩ / ٢ / ٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٢ بزيادة رؤوس أموال المصارف الى ما لا يقل عن ٤٠٠ مليار دينار خلال مدة اقصاها ٢٠٢٤/١٢/٣١ بواقع ثلاث دفعات وكل دفعة لا تقل عن ٥٠ مليار دينار لتسحق الدفعة الاولى في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

وبناءً على موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (٣٣٩٥٩/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٤، قام بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) بتسديد مبلغ ٥٠ مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٧ كدفعة اولى تحت حساب زيادة رأس المال بالاصالة عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين الى حين انعقاد الجمعية العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٢٤ (نضاح ١٥). وقدم البنك المركزي العراقي بسمي مبلغ الدفعة الاولى بقيمة ٥٠ مليار دينار من الحساب الجاري الظليق لمصرف الائتمان بتاريخ ٢٠٢٤/١/١١.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١١,٢٣١,٣٨٥	١١,٢٠٢,٢٤٥	نقد في الخزائن*
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٤٠,٣٢٢,٢٥٢	١٧٠,٦٢٩,١٠١	حسابات جارية**
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
١٤,٢٤٩,٢٠٧	٢٧,٨٠٥,٣٢٨	عقوبات الاحتياطي القانوني
-	٥,٢٠٤,٣٨٨	أرصدة حسابات خاملة لدى البنك المركزي***
٢٢٦,٥٠٠	١٣٦,٤٦٢	احتياطي خطابات الضمان
٩٦,٠٢٩,٦٤٤	٢١٤,٩٧٧,٨٣٤	المجموع

\* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٣,٧٠٥,١٦٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢٢: ٩,٨٥٨,٥٤٠ ألف دينار).

\*\* يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٢٨,٤٢٢,٢٣٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٥,٥٤٧,٩٦٧ ألف دينار).

\*\*\* تمثل ارصدة حسابات الخاملة للزيان التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي تنفيذاً لتعليمات الحسابات الخاملة والاموال المتروكة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مقابل لهذه الارصدة في المطلوبات الاخرى (إيضاح ١٥)

- لا تعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠٠,٢٩٦	٢,٥٧٠,١٦٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٩,٦١١,٥٤٢	٥٥,٩٩٣,١٦٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
٨,٧٦٠,٠٠٠	٢٣,٥٨٠,٠٠٠	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية
(١٣٠,٧٦٧)	(١٢٣,٦٠٢)	وطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة**
١٨,٨٤١,٠٧١	٨٢,٠١٩,٧٢٢	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

\* من ضمن رصيد حساب (بنكسوك ومؤسسات مصرفية خارجية) مبلغ بقيمة ٤٠ مليار دينار عراقي يمثل المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال بالاصالة عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين الى حين انعقاد اللجنة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٢٤.

\* إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			المرحلة الاولى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثانية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المرحلة الثالثة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الاجمالي دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
١٣٠,٧٦٧	١٣٠,٧٦٧	-	-	١٣٠,٧٦٧	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
	(٧,١٦٥)	-	-	(٧,١٦٥)	-	-	تغير لسعر صرف
١٣٠,٧٦٧	١٢٣,٦٠٢	-	-	١٢٣,٦٠٢	-	-	المجموع

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كمبيالات و قروض مفتوحة حسابات جارية مدينة المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
٢,٠٥٣,٤٥٢	١,٨٥٥,٧٣٠	تقل: فواتر معلقة
٤,٣١٦,٨٠٥	٤,٣١٦,٨٠٥	تقل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٣٧٠,٢٥٧	٦,١٧٢,٥٣٥	الرصيد
(٣,٦٩٠,٤٢٥)	(٣,٦٥٥,٤٩١)	
(٢,٦٧٩,٨٣٢)	(٢,٥١٧,٠٧٤)	
-	-	

\* بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦,١٧٢,٥٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٦,٣٧٠,٢٥٧ ألف دينار) أي ما نسبته (١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٢: ١٠٠٪).  
\*\* تم تمديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية (١٥٣,١٥٦) الف دينار الذي أدى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة (١٥٣,١٥٦) الف دينار وفواتر دائنة بقيمة (٧,٢٨٧) الف دينار.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً عن هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على شهيرات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٩٣٧,٩١٨	٦,٣٧٠,٢٥٧	٦,٣٧٠,٢٥٧	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣٧,٢٧٩)	(٣٧,٢٧٩)	-	-	تغير أسعار الصرف
(٥٦٧,٦٦١)	(١٦٠,٤٤٣)	(١٦٠,٤٤٣)	-	-	التسييلات المسددة
٦,٣٧٠,٢٥٧	٦,١٧٢,٥٣٥	٦,١٧٢,٥٣٥	-	-	المجموع

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المترتبة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٩٥٦,٦٨٨	٢,٦٧٩,٨٣٢	٢,٦٧٩,٨٣٢	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢٤,٣٢٨)	(١٥٣,١٥٦)	(١٥٣,١٥٦)	-	-	المخصص المسددة
-	(٩,٦٠٢)	(٩,٦٠٢)	-	-	تغير أسعار الصرف
(٥٢,٥٢٨)	-	-	-	-	مخصص مشطوب
٢,٦٧٩,٨٣٢	٢,٥١٧,٠٧٤	٢,٥١٧,٠٧٤	-	-	المجموع

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على القوائد المعطاة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣,٦٨١,٢٣٠	٣,٦٩٠,٤٢٥	٣,٦٩٠,٤٢٥	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٤٥)	(٧,٢٨٧)	(٧,٢٨٧)	-	-	قوائد مسددة
-	(٢٧,٦٧٧)	(٢٧,٦٧٧)	-	-	تغير أسعار الصرف
(٢٦٠,١٦٠)	-	-	-	-	قوائد مشطوبة
٣,٦٩٠,٤٢٥	٣,٦٥٥,٤٦١	٣,٦٥٥,٤٦١	-	-	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية



## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٩,٢٠٠,٠٠٠	-	سندات خزينة حكومية*
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حوالات خزينة
(٤٧٨,٤٩٤)	-	الخصم
٧٨,٧٢١,٥٠٦	-	المجموع

- لا تتعرض حوالات خزينة والدينار العراقي لخصائر الائتمان المتوقعة.

٧. موجودات مالية بالقيمة العائنة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية - سندات بناء و اعمار **
٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	المجموع

\* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة، حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بمواظبة على القيمة العائدة بهذه الاسهم.

\*\* قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) ألف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢١٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بإيداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ آذار ٢٠٢٠ فقد تمت إجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

\*\* استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات بناء) بسعر فائدة (٤٪) واستخدمت بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١٧ ومن ثم استثمر في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات اعمار) بسعر فائدة (٤٪) ولمدة سنتين.

- لا تتعرض سندات الحكومة بالدينار العراقي لخصائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨. مصفقات ومعانات، صفافي  
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الجهزة كمبيوتر ومحافظها	طاك واجهزة مكتب	وسائط نقل	آلات ومعينات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضى
١٤,٨٤١,٣٧٣	٢,٥٦٢,٥٤٩	٧٩٧,٢٠٧	٢٢٦,٢٠٢	٧٤١,٠٣٢	٦٦٧,٥٨٧	٤,٩٧٢,٣٩٦	٣,٨٤٩,٤٠٠
١٩١,٩٩٩	٥٤,٠٧٢	١,٠٣,٩٥٤	-	٤,٠٧٣	-	-	-
(٥٧٠,٢٣٦)	(٣,٩٤٩)	(٤٧,٢٤٩)	-	(٨٢,٤٤٦)	-	(٣٠,٨٧٨)	(١١٥,٧٣٦)
١٤,٤٢٣,١٣٦	٢,٥٩٢,٥٧٣	٨٥٣,٩١٥	٢٢٩,٢٠٢	٦٦٢,٥٦٣	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٥١٨	٣,٧٣٥,٦٦٤
٤,٨٨٩,٠٩٤	٢,٥٦٥,٠٠٨	٦٧٩,٧٥٣	٢٢٩,٢٠٢	٦٧٧,٠٩٠	٣٩٦,٤٧٨	٤٤٦,٥٦٣	-
٥٠٣,٣٢٤	٦٣٥,٢٢٦	٦٤,٨٢٦	-	٣٩,٧٩٦	٦٨,٤٥٩	٩٧,٨١٤	-
(٣٢٧,٩٢٢)	(٣,٩٤٩)	(٤٧,٨٧٥)	-	(٨٢,٤٤٧)	-	(٢٤,٥٥٦)	-
٥,٤٦٤,٣٩٦	٢,٩٩٦,٣٣٥	٧٨٩,٧٠٤	٢٢٩,٢٠٢	٧٣٦,٣٩٤	٢١٧,٩٣٧	٣٥٩,٨٢١	-
٨,٩٦٨,٧٤٠	٤٤٢,٧٣٧	٦٤٣,٢٠٨	-	٢١,٦٦٤	٢٩٤,٦٥٠	٤,٣٠٢,٧٦٧	٢,٧٢٥,١٧٩
٨,٩٦٨,٧٤٠	٤٤٢,٧٣٧	٦٤٣,٢٠٨	-	٢١,٦٦٤	٢٩٤,٦٥٠	٤,٣٠٢,٧٦٧	٢,٧٢٥,١٧٩

مشاريع تحت التنفيذ ٥٥٥  
 صفافي القيمة الأخرى  
 صفافي القيمة الأخرى

الإحتيالات العكس الأخرى:

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

مصفقات ٥٥٥

تأجيل السمة

تغير الإيضاحات المرتبطة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ممتلكات ومعدات، صافي (تفصيل)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
المجموع	الجزيرة كمبريزر ومطبخاتها	الاثاث والجزيرة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي	ديون عراقية (بالآلاف العراقي)	ديون عراقية (بالآلاف العراقي)
١٣,٧٤٦,١٠٩	٣,٢٤٥,٨٠١	١,١٠٩,١٦٢	٢٢٦,٣٠٢	٩٣٦,٦٦٨	١,٨٠٩,١٢٠	٢,٣٥٩,٧٥٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٤,٠٥٧,٥١٤	٣٦٠,٧٢٦	١٥١,٣٢٢	-	٣,٦٧٧	-	١,٨٠٠,١٠٠	١,٨٧٤,٨٣٩	-	-
-	-	٢٢,٦٦٥	-	(٢٢,٦٦٥)	-	-	-	-	-
(١,٩٦٢,٣٢٠)	(٦٣,٩٧٨)	(٢٥٣,٥٢٢)	-	(١٧٧,٣٩٨)	(١,١٤١,٥٧٣)	(١٨٦,٣٥٩)	(٣٩,٥٠٠)	-	-
١٤,٨٤١,٢٧٣	٣,٥٤٢,٥٤٦	٧٩٦,٣٠٧	٢٢٩,٢٠٢	٧٤٦,٠٣٢	٦١٧,٥٨٧	٤,٨٧٢,٣٩٦	٣,٨٤١,٤٠٠	-	-
٥,٥٢٦,٥٠٦	٢,٠٠٠,٤٦٣	٨٩٨,٣٤٢	٢١٢,٩٩٧	٨٢٩,١٧٣	١,٠٧٦,٨٢٦	٥١٧,٧٥٥	-	-	-
١,١٠٩,٥٢٧	١٢٢,٥٦٠	٩٥,٨٩٦	١٥,٢٠٥	٤٦,٦٩٨	٢٣٨,٥١٥	٩٩,٦٥٢	-	-	-
-	-	٢٢,٦٦٥	-	(٢٢,٦٦٥)	-	-	-	-	-
(١,٧٤٦,٩٣٩)	(٢٥,٠١٥)	(٣٤٤,٧٠٠)	-	(١٧٧,٥١٦)	(١,١٠٥,٨٦٤)	(١٦٠,٨٤٥)	-	-	-
٤,٨٨٩,٠٦٤	٢,٥٦٥,١١٨	٧٧١,٧٧٣	٢٢٨,٢٠٢	٦٥١,٠٩٠	٢٤٩,٤٧٨	٤٤٩,٥٦٣	-	-	-
٩,٤٥٢,٢٧٤	١,٠٢٧,٥٤٦	١٢٤,٤٥٤	-	٢٣,٤٤٢	٣٢٨,١٠٩	٤,٥٢١,٨٣٢	٣,٨٤١,٤٠٠	-	-
٣,٠٦١٠	٣,٠٦١٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٤٥٥,٢٨٤	١,٠٥٨,٢٠٦	١٢٤,٤٥٤	-	٢٣,٤٤٢	٣٢٨,١٠٩	٤,٥٢١,٨٣٢	٣,٨٤١,٤٠٠	-	-

صافي القيمة العنقودية  
مشاريع تحت التنفيذ  
صافي القيمة النظرية

الإيضاحات تشمل الموجودات التي تمت رسمياً خلال الفترة واستخدمت كأداة للاحتياط.

هذه الإيضاحات تشمل الموجودات التي تم بيعها أو التخلص منها وذلك تقريباً قبل نهاية الاستعداد، قبل المبرمج بيع عقارات وتطويرها من ضمن الاستعدادات على الأراضي والسفاري (إنتاج ٢٢).  
هذه الأعمال أو الأصول أو الأموال قد أُنجزت بالكامل، بعد تزييل أي خطر مسجل عن التخلص القيمة. تشمل العقارات المبرمج المبني، والسفاري الموجودات المشمولة في رسالة التقييم الأخرى من وثائق الاستعدادات المحاسبية للمبرمج، ويتم تقييم هذه الممتلكات ضمن اللائحة ضمن الممتلكات والمعدات حيث تكون مضمونة وجاهزة للاستخدام، ويبقى التقييم استوفى هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى. عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المبرمج لها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
٤٧٧,٢١١	٣٢٩,٢٨٢	رصيد بداية السنة
-	١٦,٠٦٠	اضافات خلال السنة
(١٤٧,٩٦٩)	(١٤٨,٧١٢)	ينزل؛ الاطفاء سنة
٣٢٩,٢٨٢	١٩٦,٥٨٠	المجموع

- تمثل الموجودات الغير ملموسة برامج و أنظمة الحاسب الآلي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ من التكلفة.

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
١,١٠٩,٥٦٨	١٤٥,٩٥٨	فوائد وإيرادات مستحقة
٩٩٧,٩٦٧	- ٤٢١,٧٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢١٤,٣١١	١٩٩,٣١١	مدينو نشاط الغير الجاري
١٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
-	٨٠٥	أخرى
٢٨١,٢٨٠	-	ارصدة قيد الشطب*
(٢٨١,٢٨٠)	-	مخصص ارصدة قيد الشطب*
٢.٠٣٦,٨٤٦	٧٧٦,٨٢٤	المجموع

\*ارصدة قيد الشطب تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات و قام المصرف بشطب مبلغ (٢٨١,٢٨٠) الف دينار خلال عام ٢٠٢٣ حسب موافقة الهيئة العامة للمنعقدة بتاريخ ٢٦/١١/٢٠٢٢ بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على الشطب.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### ١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	افراد	شركات مالية	شركات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
١١٢,٨٤٧,٦١٠	٩,٥٧٦,١٧٧	١٠٠,٩١٦,٨٥٥	٩٢,٣٥٤,٥٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب*
٣٧,٨١٠,٠٧١	٧,٨١٤,٨٣٥	٢٩,٩٩٣,٨٩٠	١,٣٤٦	ودائع توفير
١٥٠,٦٥٧,٦٨١	١٧,٣٩١,٠١٢	٤٠,٩١٠,٧٤٥	٩٢,٣٥٥,٩٢٤	المجموع

\* لا توجد ارصدة لتأمينات فائدة بيع العملات الاجنبية للعملاء من ضمن الحسابات الجزئية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	افراد	شركات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٧٧,٠٤٤,٥٣٣	٦,١٧٥,٦٠١	٧٠,٨٦٨,٩٣٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٠٠,٢٠٨	١٤,٠٩٨,٦٩٢	١,٥١٦	ودائع توفير
٩١,١٤٤,٧٤١	٢٠,٢٧٤,٢٩٣	٧٠,٨٧٠,٤٤٨	المجموع

### ١٢. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٥,٤٧٨,١٢٠	٥,٧٠٩,٤٦٦	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٥,٤٧٨,١٢٠	٥,٧٠٩,٤٦٦	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### ١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٣٨٢,٦١٣	٥٩٥,٩٠٦	مخصصات أخرى*
١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التعديدي
٦٦٦,٢٣٨	٥٥٨,٦٥٠	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٣,١٤٧,٧٦١	٢,٢٥٣,٤٦٦	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد بداية السنة	الإضافات	التقزيلات	الرصيد نهاية السنة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٣٨٢,٦١٣	٠	(٧٨٦,٧٠٧)	٥٩٥,٩٠٦
١,٠٩٨,٩١٠	-	-	١,٠٩٨,٩١٠
٦٦٦,٢٣٨	٣٠,٠٠٠	(١٣٧,٥٨٨)	٥٥٨,٦٥٠
٣,١٤٧,٧٦١	٣٠,٠٠٠	(٩٢٤,٢٩٥)	٢,٢٥٣,٤٦٦

مخصصات أخرى\*

مخصص مخاطر الائتمان التعديدي

مخصص تعويض نهاية الخدمة\*\*

المجموع

\* تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢١٩٩١/٢/٩) بتاريخ ٢٣/٠٩/٢٠١٩ والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة ٢٠١٢ (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع ٤٨ قسط شهري) تسام المصرف بتسديد مبلغ (٦٥٧,٧٥٧) ألف دينار لغرامة الزاد عن حساب مخصصات أخرى خلال السنة، وقام المصرف بعكس الفائض من حساب مخصصات أخرى بقيمة (١٢٨,٩٦٠) ألف دينار وذلك لانقضاء الحاجة منها.

\*\* قام المصرف بزيادة مخصص تعويض نهاية الخدمة المنتسبين بمبلغ (٣٠,٠٠٠) ألف دينار خلال السنة وذلك لتغطية تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين وحسب التعليمات النافذة ( ايشاح ٢٣) وتسديد مبلغ (١٣٧,٥٨٨) ألف دينار عن مستحقات نهاية الخدمة للمنتسبين.

تعتبر الإيضاحات المرفقة عن رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### ١٤. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	٧٨٦,٤١٩	رصيد بداية السنة
-	(٧٨٦,٤١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة*
٧٨٦,٤١٩	٩٠٣,٥٣٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٧٨٦,٤١٩	٩٠٣,٥٣٢	رصيد نهاية السنة

\* قام المصرف بنفخ مبلغ (٩٦٦,٨٤٦) ألف دينار إلى البيئة العامة للضرائب عن تسويات ضريبية لعام ٢٠٢٢ وتظهر من ضمن المصاريف التشغيلية (إيضاح ٢٥)، وعليه تجزى المصرف تحاسبه الضريبي لعام ٢٠٢٢ و حصل على كتاب من البيئة العامة للضرائب يؤكد ذلك.

ندرج ادناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف فقط (بعد استثناء شركة الائتمان للتوسط) للسنة المالية ٢٠٢٣:

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٨,٤٣٣,٩٧٠	صافي ربح النشاط الموحد بموجب قائمة الدخل الموحدة
٦,٥٦٠	تضاف خسارة شركة الائتمان للتوسط
١٨,٤٤٠,٥٣٠	صافي ربح نشاط المصرف بموجب قائمة الدخل المنفصلة
١,٧٥٨,٤٣٢	تضاف: المصاريف الغير مقبولة لأغراض الضريبة
١٤,٦٨٢,١٠٠	تنزل: إيرادات غير خاضعة لضريبة الدخل
٦,٠٢٣,٥٤٥	إجمالي الدخل الخاضع للضريبة
٩٠٣,٥٣٢	ضريبة الدخل المصرف (١٥٪) من الدخل الخاضع للضريبة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

### ١٥. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دائون / زيادة رأس المال*
-	٥,٢٠٤,٣٨٨	حسابات عملاء خاملة محولة الى البنك المركزي**
٢,٢١٩,٤٨٨	٢,١٣٢,٤٩١	شيكات بتكبة بمصدقة
١,٩٤٥,٧٧١	١,٨٠٢,٤٧٢	مبالغ غير مطالب بها
٤٠٤,٤٢٨	٩٦١,٩٨٣	ذمم دائنة - توزيعات نقدية
٣١٠,٥٥٥	٢٨٥,٤٠٤	مطلوبات عقود التأجير
١٩,٧١١	٢٦١,٧٢٠	قوائد مستحقة غير مدفوعة
١٧٢,٩٨١	١٥٧,٩٨١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٩٨,٥٥١	٩٦,١٤٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٩٤,٥٥٣	٨٩,٨٠٠	أرصدة وتعيضات العملاء المتوفين
٤٣,٢٧١	٤٧,٣٣٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥٩٦,٢١٩	٢٨,٤١٠	المنكوك والسفاح المسحوبة على المصرف
٢٤,١٩٤	٢٦,٨٠٣	استقطاعات من المتقنين لحساب الغير
١٠,٠٠٠	٢٥,١٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٥٠٥	١٩,٩٥٤	رسوم الطوابع انشائية
١,٢٨٩	١٤,٣٩٠	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
١٤٢,٠٨٠	١,١٧٥	دائون نشاط غير جاري
٢,٣٨٣	-	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
٣٧٨,٥٤٦	-	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
٣,٧٩٨	-	مقبوضات لقاء بيع عقارات
٦,٦٦٩,١٧٣	٤,٤٩٣	اخرى
	٦١,١٧٠,٠٤٣	المجموع

\* يمثل التزام المصرف مقابل المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال بالأصلية عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين الى حين انعقاد الهيئة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٢٤ (ايضاح ٤).

\*\* تمثل ارصدة الحسابات الخاملة للزبائن التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي لتنفيذ تعليمات الحسابات ائتمانية والاموال المتروكة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مقابل لهذه الارصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ٣).

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية



## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### ١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المنفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

### ١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات كما يلي

#### - إحتياطي إلزامي

وفقاً لتعاون الشركات العراقية يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد السبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% عن رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف، حيث بلغ رصيده كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ( ١٧,١٣٣,٤٧٨ ) الف دينار .

### ١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٢,٤٦٧,٤٤١	١١,٥٦٦,٦٦٧	فوائد موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,١٢٥,٧٧٤	٣,٨٩٧,٠٦٨	فوائد موجودات مالية بالتكلفة الصفاة
١٥٠,٧٨٤	١,٥٢٩,٧١١	فوائد أرصدة ودائع لدى البنك المركزي
١٧٩,٠٢٨	١,٣٥٥,٧١٧	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٥	٧,٢٨٧	فوائد القروض و التسهيلات
١٤,٩٢٣,٦٧٢	١٨,٣٥٦,٤٥٠	المجموع

### ١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٦,٩٩٨	٢٧٢,٩٣٩	فوائد ودائع توفير
٩,٣٤١	٦,٨٢١	فوائد مطلوبات عقود التأجير
٤٦,٣٣٩	٢٧٩,٧٦٠	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		عمولات دائنة:
		عمولات حوالات بنكية
١,١٦٧,٩٦٥	١,٦٧٠,٧٧٩	عمولات تسويات غير عبثية
٣٩٧,٣٤٣	٣٦٧,٠٧٤	عمولة نافذة بيع وشراء الصلوات الاجنبية
-	٢١٢,١٤٦	عمولات مصرفية أخرى
٢,٣٢٩,٧٣٨	١,٩٨٧,٩٦٤	مجموع العمولات الدائنة
٣,٨٨٧,٠٤٦	٤,٢٣٧,٢٦٣	تنزل: عمولات مدينة
(٤١٦,٥٤٢)	(٤٧٩,٥٠٢)	صافي إيرادات العمولات
٣,٤٧٠,٥٠٤	٣,٧٥٧,٧٦١	

بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح العملاء من نافذة العملة مبلغ (٢١,٢١٤,٥٩١) دولار امريكي وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (٢١٢,١٤٦) الف دينار.

٢١. ربح (خسارة) تقييم العملة نتيجة تغيير سعر الصرف

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة التصيرفة المرقم بتعدد: ٩٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣-٢-٨-٨-٢٠٢٣ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١٤٦٠) الى (١٢١٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية وأن خسارة تقييم العملة نتيجة سعر الصرف بلغت (٣٣٧,٢٦٥) الف دينار عراقي وذلك لان المصرف كان لديه مركز عملات دولار طويل (Long position) بقيمة (٢,٢٤٧,٨٥٠) دولار.

٢٢. ارباح رأسمالية

استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي التي تنص على بيع العقارات الغير مستغلة للاغراض المصرفية، قام للمصرف ببيع العقارات ( البصرة، الموصل، الكرادة) خلال عام ٢٠٢٣ وتحقق عن عملية البيع ارباح بقيمة (١,٨٩٣,٣١١) الف دينار.

٢٣. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٦٨١,٨٥١	٣,٣٥٨,٤٠٦	رواتب ومنافع الموظفين
١٨٧,١٥٦	٢٠١,٦١١	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٧٢٣,٩٧٨	٣٠,٠٠٠	مخصص تمويش نهاية الخدمة
٣,٥٩٢,٩٨٥	٣,٥٩٠,٠١٧	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

٢٤. مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٧٤,٨٩٠	٤٥٢,٦٧٧	تأمين
٨٤,١٠٨	٥٨,٤٨٤	تأمين صحي
٤٣٣,٧٣١	٣٧٥,٠٢٦	صيانة مركز البيانات
٦١٠,٠٤٢	٢٩٩,٩٧٤	رخص و برامجيات
٢٤٧,٣٨٧	٣٤٢,٧١٣	خدمات قانونية
-	٩٦٦,٨٤٦	ضريبة دخل سنوات سابقة*
٢٦٥,٣٢٦	١٨٨,٤٠٩	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
١٤,٥٥٥	-	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
٢٣٩,٨٣٢	١٥٥,٤٢٥	رسوم
١٤٧,٧٣٤	٨٦,٠٠٩	صيانة اجهزة المصرف الالي
٧٢,٧٥٣	٩١,٤٣٠	اجور خدمة اتصالات الالكترونية
٧٢,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	تبرعات**
١٠٨,٩٦٨	٧٤,٨٠٨	انترنت
٢٩,٤٦٥	٣١,٤٦٨	اتصالات عممة و موبايل
١٨١,٤٠٥	٧٣,١١٠	خطوط اتصال
٥٨,٣٠٩	٧٧,٤٧١	نقل النقود
٧١,٩٣٢	٦٧,٩٢٨	كهرباء
٦٨,١٠٧	٥٠,٦٢١	الوقود و الزيوت
٦٢,٢١٢	٦٢,٥١٥	ايشراكات
٥٢,٨١٨	٥٣,٤٠٨	سفر و ايفاء
٥٧,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	اجور تدقيق مرافق الحسابات
-	٩,٠٠٠	اجور تنظيم الحسابات
٥,٤٠٥	٦,٥	اجور تدقيق اخرى
٢٢,١٣٠	٦٧,٢٣٦	تعويضات و غرامات
-	٢٨,٠٠٠	مكافآت تغير العاملين***
٤٧,١٦٧	٣٤,١٠٤	صيانة عامة
٥٤,٥٢٩	٦٤,٤٥١	خدمات مهنية و استشارات
٣١,٦٩٢	٣١,٠٩٣	للوازم و للمهمات
٢٤,٤٧٦	٢٥,٥٦٢	قرطاسية
٩,٢٨٢	١٦,١٣٩	تدريب و تطوير
-	١٣,٢٢٧	مصاريف شركة التنظيف و الخدمات
١٥,٣٢٥	٢٢,٢٦٨	مصرفات و خدمات اخرى
٢٧,٧٩٠	١٨,٠٠٠	استئجار مباني و منشآت
١٣,٤٧٧	٩,٢٤٤	احتقالات و مؤتمرات
١٠,٦٩١	٨,٨٥٥	ماء
٢,٦٢٢	٧,١٤٩	طباعة
٦,٢٩٣	٦,٥٠٣	استئجار وسائل نقل و انتقل
٤,٠٤٦	٢,٤٧٨	تجهيزات الاعمالين
٢,٠٩٥	٣,٢٤٥	إعلانات
٩٢,٢٦٣	٣٠,٠٢٥	مصاريف عن نسبة شركة ضمان الودائع****
٧,٣٧٩	١,٢٧٤	اخرى
٣,٨٢٩,١٨٨	٤,٠٤١,٨٨٠	المجموع

\* قام المصرف بدفع مبلغ (٩٦٦,٨٤٦) الف دينار الى الهيئة العامة للضرائب عن تسويات ضريبية لعام ٢٠٢٢، وعليه انجز المصرف تحاسبه الضريبي لعام ٢٠٢٢ و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤكد ذلك.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٤\* قام المصرف بالمساهمة بمبلغ (٧٢.٠٠٠) ألف دينار في مبادرة البنك المركزي لدعم الأنشطة الاجتماعية والتبرع بمبلغ (٣٣.٠٠٠) ألف دينار عن مصاريف علاج ل أحد اعضاء مجلس الإدارة وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢٣/٦/٣.

٢٥\* قام المصرف بمنح مكافأة قدرها (٧.٠٠٠) ألف دينار لكل عضو مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٢ وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢٣/٦/٣.

٢٥\* يقوم المصرف بتحديد مصاريف ضريبة الدخل و الأرباح ١ دينار عن كل عشرة آلاف دينار من ودائع المصرف شهريا الى شركة ضمان الودائع العراقية ابتداء من شهر كانون الأول ٢٠٢٠.

### ٢٥. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي لسنة وذلك بتقسيم صافي الدخل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٠,٧٤٣,٥٣٢	١٧,٥٣٠,٤٣٨	صافي ربح السنة (بالآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٤٣	٦,٠٧٠	حصة السهم الأساسي من الربح للسنة

### ٢٦. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩٦,٠٢٩,٦٤٤	٢١٤,٩٧٧,٨٣٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٨,٨٤١,٠٧١	٨٢,٠١٩,٧٢٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٤,٨٧٠,٧١٥	٢٩٦,٩٩٧,٥٥٦	المجموع

### ٢٧. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٥,٠١٩,٩٨٣	٥٦,٢٤٣,٧٤٠	خطابات ضمان
٣٣٣,١٦٤	١,٩٨٣,٣٩٥	اكتفاءات
٤٥,٣٥٣,١٤٧	٥٨,٢٢٧,١٣٥	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

٢٨. كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد ١٩٢/٢٧٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٢٢ الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بسجائر كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II)، و الذي اوجب المصارف التجارية المعاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتباراً من الفصل الثاني لعام ٢٠٢٠. وعليه قام المصرف بحساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وكما مبين أدناه:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٩٩,٥٣٥,١٩٥	٢٨٧,٠٥٠,٧٢٦
(٣٢٩,٢٨٢)	(١٩٦,٥٨٠)
٢٩٩,١٩٥,٩١٣	٢٨٦,٨٥٤,١٤٦
-	-
٢٤٥,٥٧٢	١٤١,١١٤
٣٤٥,٥٧٢	١٤١,١١٤
٢٩٩,٥٤١,٤٨٥	٢٨٦,٦٩٥,٢٦٠
٤٦,٣٥٥,٥٩٥	٦٩,١٢٤,٠٢٦
٢٧٩,٧٦٨,٢٢١	٢٠٧,٣٧٥,٢٣٥
١٤,٦٨١,٠١٨	١٧,٤٦٦,٤٧٨
٣٤٠,٨٠٤,٨٣٤	٢٩٣,٨٦١,١٣٩
٢٨٧,٧٩١	٢٩٧,٦٦٤

إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)

الشريحة الاولى Tier I Capital

رأس المال المستمر

العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الأساسي المستمر

مجموع الشريحة الاولى

الشريحة الثانية (Gone - Concern Capital)

الفروض (الودائع) السائلة

الحد الأقصى المخصص للعام المسموح به

مجموع الشريحة الثانية

مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)

إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان بخاطر (مقام النسبة)

إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل

إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة)

إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان

المخاطر الائتمان، السوق، والتشغيل

٢٩. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتبار نسبة تغطية السيولة ( LCR ) ونسبة صافي التمويل المستقر ( NSFR ) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط، وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بدءاً بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان يلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (100%)

- الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (100%)

بلغت نسبة تغطية السيولة ( 366% ) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ ( ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢: ٢٧٧% ) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ( 899% ) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ ( ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢: 840% ).

قام المصرف بحساب نسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### ٣٠. القضايا المقامة على المصرف

صدر قرار محكمة التمييز بالعدد (١٠١٥٣/الهيئة المدنية/عمل/٢٠٢٢) بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٦ يقضي بتصديق قرار التحكيم الصادر من محكمة عمل بغداد/الرصانة بالعدد (٤٢٦/عمل/٢٠٢٠) بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/٣١ الذي ينص على اعادة المدعي (الموظف السابق) الى عمله وصرف كافة رواتبه ومستحقاته المالية عن تاريخ انتهاء خدماته وحتى مباشرته الفعلية وقام المصرف بتنفيذ قرار المحكمة بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٣ وصرف كافة رواتبه ومستحقاته المالية.

### ٣١. المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

تلم المصرف بالدخول في معاملات مع بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي) ضمن النشاط الاعتيادي للمصرف وباستخدام اسعار الفوائد و العملات التجارية السائدة وكما عين انفاذ:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		ارصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
		بنود خارج قائمة المركز المالي
		تسهيلات غير مباشرة
		بنود قائمة الدخل
		ايرادات الفوائد
		عمولة تسهيلات غير مباشرة
٩,٥٩٣,٨٦٧	٥٥,٩٥٦,٢٩٩	
٨,٧٦٠,٠٠٠	٢٣,٥٨٠,٠٠٠	
٢٩,٢٥٨,١٣٦	٤٧,٠٨٠,٩٧٩	
١٧٩,٠٢٩	١,٣٥٥,٧١٧	
١٦٤,٩٧٧	١٥٥,٢٥٠	

### ٣٢. تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (١,٠٨١,٣٩٨) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي خصائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٦,٣١٢,٦٥٠) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٧,٣٩٥,٠٤٨) الف دينار وحسب كشف الخصائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ المرفق طياً . علماً ان السجلات المحاسبية للمصرف لم تتأثر بهذه الزيادة وتم المحافظة على رصيد المخصص الاحترازي (المخصصات القائمة).

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يوضح الجدول الخسائر المتوقعة للميل رقم (١) وقرنها عن المخصصات القائمة حسب التصنيف السابق:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٣

الفئة	المخصصات القائمة	الخسائر المتوقعة	الرصيد	رقم الإيضاح	ملاحظات
ديون عراقي (بالآلاف الدولير)	ديون عراقي (بالآلاف الدولير)	ديون عراقي (بالآلاف الدولير)	ديون عراقي (بالآلاف الدولير)		
-	-	-	٢٠٣٧٧٥,٢٨٩	٣	ارصدة لدى المركزي
٧٧,٣٧٦	١٢٣,٩٠٢	٤٩,٣٣٢	٨٢,١٤٣,٣٢٤	٤	ارصدة لدى مصرف
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	حالات خريجة بالدينار
١,٠٠٤,١٧٨	١,٠٩٨,٩١٠	٩٤,٧٨٢	٥٣,٣٢٧,١٣٥	٦٧	الإحصائيات و خطابات الضمان
-	٢,١٧٢,٥٢٦	٩,١٧٢,٥٢٦	٦,١٧٢,٥٢٦	٥	التسهيلات الائتمانية مباشرة
١,٠٨١,٣٩٨	٧,٣٩٥,٠٤٨	٩,٣٩٣,٦٥٠	٥٤٥,٣١٨,٢٨٤		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي  
( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد  
القوائم المالية المنفصلة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣



مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي المنفصلة كما في في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
			<b>الموجودات</b>
٩٦,٠٢٩,٦٤٤	٢١٤,٩٧٧,٨٣٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٨,٨٤١,٠٧١	٨٢,٠١٩,٧٢٢	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨,٧٢١,٥٠٦	-	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٧,٤٥٨	٥٧,٤٥٨	٨	استثمار في شركة تابعة
٩,٩٨٢,٩٣٩	٨,٩٦٨,٧٤٠	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢٩,٢٨٢	١٩٦,٥٨٠	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٠٣٦,٨٤٦	٧٧٦,٨٢٤	١١	موجودات أخرى
٤٠٦,٧٨٨,٢٢٠	٥٠٧,٧٨٦,٦٣٢		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٩١,١٨٤,٤٣١	١٥٠,٦٨٧,٩٣١	١٢	ودائع العملاء
٥,٤٧٨,١٢٠	٥,٧٠٩,٤٦٦	١٣	تأمينات نقدية
٣,١٤٧,٧٦١	٢,٢٥٣,٤٦٦	١٤	مخصصات متنوعة
٧٨٦,٤١٩	٩٠٣,٥٣٢	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٦,٦٦٦,٢٩٣	٦١,١٧٠,٠٤٣	١٦	مطلوبات أخرى
١٠٧,٢٦٣,٠٢٤	٢٢٠,٧٢٤,٤٣٨		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المدفوع
١٦,٢٤٧,٣٥٢	١٧,١٢٤,٢٠٢	١٨	إحتياطي الزامي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٣١,٧٧٧,٨٤٤	١٨,٤٣٧,٩٩٢		أرباح مدورة
٢٩٩,٥٢٥,١٩٦	٢٨٧,٠٦٢,١٩٤		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
٤٠٦,٧٨٨,٢٢٠	٥٠٧,٧٨٦,٦٣٢		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

نائب رئيس مجلس الإدارة  
وليد جمال الدين السيوقي

المدير المالي  
عزى نزار الحسني

م/المدير المالي  
امير حامد ابراهيم  
رقم العضوية: ٢٦٦٣٤



سعد رشيد جاسم  
محاسب قانوني و مراقب حسابات

من شركة سعد رشيد جاسم وشركته  
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

لجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٤- شباط- ٢٠٢٤



المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ قائمة (ب)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الديناري) ١٤,٩٢٣,٦٧٢	دينار عراقي (بآلاف الديناري) ١٨,٣٥٦,٤٥٠	١٩ إيرادات الفوائد
(٤٦,٣٣٩)	(٢٧٩,٧٦٠)	٢٠ مصروفات الفوائد
١٤,٨٧٧,٣٣٣	١٨,٠٧٦,٦٩٠	صافي إيرادات الفوائد
٣,٤٧٠,٥٠٤	٣,٧٥٥,٩٣٢	٢١ صافي إيرادات العمولات
١٨,٣٤٧,٨٣٧	٢١,٨٣٢,٦٢٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٦٣,٠٢١	٣,٤١٢,٧٩٤	٢٢ صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
-	(٣٣٧,٢٦٥)	ربح (خسارة) تقييم العملة نتيجة تغير سعر الصرف
-	١٢٨,٩٥٠	١٤ استرداد مخصصات متنوعة
٢٢٤,٣٢٨	١٥٣,١٥٦	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
١,١٤٢,٧٠٠	١,٩١٠,١٩٠	٢٣ ارباح رأسمالية
٣١,٣٩٣	١٥,٥٧٧	صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٠,٢٠٩,٢٧٩	٢٧,١١٦,٠٢٤	صافي إيرادات التشغيل
(٣,٥٩٢,٦٨٥)	(٣,٥٩٠,٠١٧)	٢٤ <b>المصروفات</b>
(٣,٨٠٨,٥٤٠)	(٤,٠٣٣,٤٩١)	رواتب ومنافع الموظفين
(١,٢٥٧,٤٥٥)	(١,٠٥١,٩٨٦)	٢٥ مصاريف تشغيلية
(٤٢,٥٤٢)	-	١٠,٩ استهلاكات و اطفاءات
(٨,٧٠١,٢٢٢)	(٨,٦٧٥,٤٩٤)	مخصص تدني قيمة استثمار في الشركة التابعة
١١,٥٠٨,٠٥٧	١٨,٤٤٠,٥٣٠	إجمالي المصاريف
(٧٨٦,٤١٩)	(٩٠٣,٥٣٢)	صافي الدخل قبل ضريبة الدخل
١٠,٧٢١,٦٣٨	١٧,٥٣٦,٩٩٨	١٥ ضريبة الدخل
٥٣٦,٠٨٢	٨٧٦,٨٥٠	صافي دخل
١٠,١٨٥,٥٥٦	١٦,٦٦٠,١٤٨	يوزع كما يلي:
١٠,٧٢١,٦٣٨	١٧,٥٣٦,٩٩٨	إحتياطي الزامي
فلس/دينار	فلس/دينار	الأرباح المدورة
٠,٠٤٣	٠,٠٧٠	

تائب رئيس مجلس الإدارة  
وليد جمال الدين السيوفي

المدير المفوض  
عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي  
علي نزار الحسني

م/المدير المالي  
امير حامد ابراهيم  
رقم العضوية: ٢٦٦٣٤

مصرف الائتمان العراقي



2024

مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي  
مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي

إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذا التقرير وتوقيع مراقب الحسابات وانه مزاول  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لسنة ٢٠٢٤ دون أي مسؤولية  
عن محتويات هذه البيانات المالية.

رقم الترخيص: ١٥٨٠ تاريخه ١٩/٩/٢٠٢٤

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الشامل المتفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ قائمة (ج)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مدفقة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مدفقة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٠,٧٨١,٦٣٨	١٧,٥٣٦,٩٩٨	صافي الدخل
-	-	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر مجموع نفود الدخل الشامل الأخر إجمالي الدخل الشامل
١٠,٧٨١,٦٣٨	١٧,٥٣٦,٩٩٨	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

قائمة (د)	مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدونة	احتياطي ترسبات	احتياطي الرأسي	رأس المال	
	دينار عراقي (بالآلاف الفنتي)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتي)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتي)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتي)	دينار عراقي (بالآلاف الفنتي)	
٢٩٩,٥٢٥,١٩٦	٣١,٧٧٧,٨٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٢٤٧,٣٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
١٧,٥٣٦,٩٩٨	١٧,٥٣٦,٩٩٨	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دخل السنة الحالية
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٧٦,٨٥٠)	-	-	-	توزيعات نقدية
-	(٨٧٦,٨٥٠)	-	-	-	-	تحويل الاحتياطيات
٢٨٧,٠٦٢,١٩٤	١٨,٤٣٧,٩٩٢	١,٥٠٠,٠٠٠	١٧,١٢٤,٢٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
٢٨٨,٧٦٦,٠١٦	٢١,٥٤٠,٤٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٠,٧٢١,٦٣٨	١٠,٧٢١,٦٣٨	-	-	-	-	دخل السنة الحالية
٤٢,٥٤٣	٥١,٨١٨	-	-	(٩,٢٧٣)	-	إسبعاد ارصدة شركة الواسطة
-	(٥٢٦,٠٨٢)	-	-	٥٣٦,٠٨٢	-	تحويل الاحتياطيات
٢٩٩,٥٢٥,١٩٦	٣١,٧٧٧,٨٤٤	١,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٢٤٧,٣٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٣	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

تغير الإيصاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٣ جزأ من حدة التوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

قائمة

(هـ)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مدققة	الإيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١,٥٠٨,٠٥٦	١٨,٤٤٠,٥٣٠	
١,٢٥٧,٤٥٦	١,٠٥١,٩٨٦	٩,١٠
٤٢,٥٤٢	-	
-	(١٢٨,٩٥٠)	١٤
١٢,٨٠٨,٠٥٤	١٩,٣٢٣,٥٦٦	
(٥٦٦,٧٣٤)	١,٢٦٠,٠٢٢	١١
(٦٧,٩٢٧,٤٤٢)	٥٩,٥٠٣,٥٠٠	١٢
(١,٢٢٤,١٣٥)	٢٣١,٣٤٦	١٣
(٢٢,٦٨٤)	(٧٦٥,٣٤٥)	١٤
(٢,٣٣٩,٩٠٢)	٥٤,٥٠٣,٧٥٠	١٦
(٥٩,٢٧٢,٨٤٤)	١٢٤,٠٩٦,٨٣٩	
-	(٧٨٦,٤١٩)	١٥
(٥٩,٢٧٢,٨٤٤)	١٣٣,٣١٠,٤٢٠	
(٥٦,٨٦١,٧٩٤)	٧٨,٧٢١,٨٠٦	٦
(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٧
(٥٧,٤٥٨)	-	٨
-	(١٦,٠٦٠)	١٠
(٦٥٦,٢٢٨)	١١٠,٩٧٥	٩
(٢٥٧,٥٧٠,٤٨٠)	٧٨,٨١٦,٤٢١	
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	
-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(٣١٦,٨٤٣,٢٢٤)	١٨٢,١٢٦,٨٤١	
٤٣١,٧١٤,٠٣٩	١١٤,٨٧٠,٧١٥	
١١٤,٨٧٠,٧١٥	٢٩٦,٩٩٧,٥٥٦	٢٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

### ١. معلومات عامة

#### أ- نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرفقة م/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٣٠ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥٪ ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠٪ من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته ليهما منه في تطوير الاقتصاد العراقي عن خلال تقديم الخدمات المتميزة وللمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما استمر مصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

- حصلت موافقة اللجنة العاملة بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

-- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً إلى قرار اللجنة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المتعددة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار إلى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والموزع في ٢٠١٤/٢/٦.

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٢٨.٤٣٪) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى ٦.٧٪ وتم انتخاب مجلس إدارة جديد. وخلال سنة ٢٠١٩ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩١.٠٪) من رأس المال بعد شراء كامل حصة اسم مؤسسة التمويل الدولية البالغة ٦.٧٪.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والضمانية المتعلقة بنشاطه من خلال فروعها الثلاثة المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

#### ب - أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بالذراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتها؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بوجبه.

### ٢. السياسات المحاسبية الهامة

#### ٢.١. أسس الأعداد والسياسات المحاسبية

تم أعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المتخذة عن مجلس المعايير المحاسبية ووفقاً للقوانين المعمول بها والتعليمات البنكية المركزي العراقي النافذة المعمول والمتضمنة للتحول من المعايير المحاسبية المحلية إلى المعايير المحاسبية الدولية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والتي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### سعر صرف العملة الأجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة الصرف رقم بتعدد ٩٥/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٣-٢٠٢٢  
باعتقاد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار  
العراقي من (١:٤٦٠) إلى (١:٣١٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.

### شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة)

تأسست شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة) بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبراسمالي قدره  
٦٠٠ مليون دينار عراقي مدفوع بالكامل من قبل مصرف الائتمان العراقي. وحسب قرار مجلس ادارة المصرف رقم  
(١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة التابعة والبدء بالاجراءات القانونية، قام سوق العراق للأوراق المالية بتيقاف  
نشاط التداول للشركة التابعة اعتباراً من ٢٠٢١/٨/٢٩ وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة التابعة من قبل هيئة  
الأوراق المالية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٤. وتم صدور قرار مجلس الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ بالمصادقة على قرار  
شركة الائتمان للتوسط ( الشركة التابعة) والسوخر في ٢٠٢٢/٢/٩ والمنضم وضع شركة التابعة تحت التصفية  
وتعيين مصفيا لها وصدرت البيانات المالية (تصفية نهائية) لشركة الائتمان للتوسط بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣ وأن  
اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذه البيانات (ايضاح ٨).

### ٢.٢ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

### المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه  
بتكفاء من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (١٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٥  
تشرين الثاني ٢٠١٧ فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه  
التطبيق، وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ فإنه ألزم المصارف  
بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات  
المالية ومحاسبة التغطية، ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس. قام  
المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية والذي يبري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لما هو  
موضح أدناه.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

### تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات أساسية لتصنيف الموجودات المالية: الموجودات المالية المقاسة  
بالتكلفة المطفأة، وبالقائمة تعادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالقائمة تعادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.  
يستند تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام إلى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله  
تدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التفاضلية الخاصة به. استبعد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فئات  
التصنيف السابقة للموجودات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كمحفظ بها حتى الاستحقاق، أو كروض ومدىين - أو

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

### ايضاحات حول القوائم المالية المتفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

متاحة للبيع، وفقا للمعيار الدولي لتقارير المالية ٩، لا يتم ابد فصل شمسفات المعخصنة في العقود اذا كان العقد الرئيسي يمثل اصلا ماليا يندرج ضمن نطاق المعجز . بدلا من ذلك، يتم تقييم الاداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف . ان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له اي تأثير جوهرى على السياسات المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالمتطلبات المالية .

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على اساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز التقديرية المضمومة بمعدل الفائدة الفعلية للاداة المالية . يمثل العجز التقديري الفرق بين التدفقات التقديرية المستحقة للمصرف بموجب عقد والتدفقات التقديرية التي يتوقع المصرف الحصول عليها . تتضمن العناصر الانسانية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتسار التفرغ والخسارة عند التفرغ والتعرض لمخاطر التفرغ . يخلو المصرف تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيزويوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ .

#### تقييم نموذج الاعمال

يحدد المصرف نموذج اعمال عند المستوى الذي يعكس على النحو الافضل كيفية ادارته لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الاحراض من الاعمال، لا يتم تقييم نموذج اعمال على اساس كل اداة على حدة وانما يتم تقييمه على مستوى اعلى من المحافظ المجمعة ويستند الى عدد العوامل الملحوظة تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي :

- السياسات والاهداف المحددة للمحافظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها .
- المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الاعمال ) وكيفية ادارة تلك المخاطر .
- معدل التكرار المتوقع للبيوعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة واسباب تلك البيوعات والتوقعات حول نشاط البيوعات في المستقبل .
- يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبني الى الفئات التالية :
- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة .
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى .
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

#### النقد والودائع بالاعمال قصيرة الاجل

يشتمل النقد والودائع بالاعمال قصيرة الاجل على النقد في الصناديق والحسابات الجارية والشاقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الاخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة ايام . ويتم تصنيف وتراج النقد والودائع بالاعمال قصيرة الاجل وفقا للتكلفة المحققة بواسطة معدل اربح الفعلي .

#### ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وادراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية . يتم تعديل القيمة الدفترية تلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التخيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٣٣ جزءا من هذه القوائم المالية



## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### قروض وسلف للعملاء

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بقاعدة مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها.

### استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى. تصنف أوراق الدين المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية.

تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

### المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التأجير

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لتقارير المالية ١٦ عقود التأجير<sup>١</sup> في يناير ٢٠١٦ وبسري من تاريخ القترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩.

وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٢٠٦/٣/٩) بتاريخ ٢٤ ايار ٢٠١٨ فانه لزم المصارف باعداد اتبائنات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود التأجير. يقوم المستأجرون بتسجيل الأصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية، ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة، إن محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغيرات جوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧.

### عقود التأجير

يقوم المصرف في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير. ويكون العقد بمثابة عقد تسأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما، فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير، يقوم المصرف بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والتزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير. قام المصرف باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ١٢ اشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة.

### الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي لالتزام استأجير المعدل لأية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئياً يتم تكديدها، ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخصيص الأصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، أن وجدت.

تعتبر الإيضاحات المرفقة عن رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

### مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الإضافي لدى المصرف. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغير في فترة التأجير أو تغير في مدفوعات التأجير.

### تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يقوم المصرف بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن 'ممتلكات ومعدات' ومطلوبات عقود التأجير ضمن 'مطلوبات أخرى' في بيان المركز السالي.

- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٦٨,٤٥٩ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن 'استهلاكات وطفاهات' في بيان الدخل.
- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ٦,٨٢٢ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن 'مصروفات الفوائد' في بيان الدخل.

### الاحداث اللاحقة (زيادة رأس المال)

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالتعدد (٤٢٩ / ٢ / ٩) بتاريخ ٢٠٢٣/٨/٢ بزيادة رؤوس أموال المصارف الى ما لا يقل عن ٤٠٠ مليار دينار خلال عدة اقساما ٢٠٢٤/١٢/٣١ بواقع ثلاث دفعات وكل دفعة لا تقل عن ٥٠ مليار دينار تستحق الدفعة الأولى في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

وبناء على موافقة البنك المركزي العراقي بالتعدد (٣٣٩٥٩/٢/٩) بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٤، قام بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) بتسديد مبلغ ٥٠ مليار دينار عراقي بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٧ كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال بالاصالة عن نقد و نيابة عن كافة المساهمين التي حين انعقاد الهيئة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٢٤ ( ايضاح ١٥). وقام البنك المركزي العراقي بسحب مبلغ الدفعة الأولى بقيمة ٥٠ مليار دينار من الحساب الجاري المطبق لمصرف الائتمان بتاريخ ٢٠٢٤/١/١١.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المتفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١,٢٣١,٣٨٥	١١,٢٠٢,٢٤٥	نقد في الخزائن*
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		<b>أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:</b>
٤٠,٣٢٢,٢٥٢	١٧٠,٦٢٩,١٠١	حسابات جارية**
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لاجل
١٤,٢٤٩,٢٠٧	٢٧,٨٠٥,٣٣٨	تغطيات الاحتياطي القانوني
-	٥,٢٠٤,٣٨٨	أرصدة حسابات خاملة لدى البنك المركزي***
٢٢٦,٥٠٠	١٣٦,٤٦٢	احتياطي خطابات الضمان
٩٦,٠٢٩,٦٤٤	٢١٤,٩٧٧,٨٢٤	<b>المجموع</b>

\* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٣,٧٠٥,١٦٦ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٩,٨٥٨,٥٤٠ الف دينار).

\*\* يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٢٨,٤٣٢,٢٣٢ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٥,٥٤٧,٩٦٧ الف دينار).

\*\*\* تمثل أرصدة الحسابات الخاملة للزبائن التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي تنفيذاً لتعليمات الحسابات الخاملة والأموال المشتركة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مغاير لهذه الأرصدة في المخطويعات الأخرى (إيضاح ١٥)

- لا تتعرض أرصدة النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٠٠,٢٩٦	٣,٥٧٠,١٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٦١١,٥٤٢	٥٥,٩٩٣,١٦٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٨,٧٦٠,٠٠٠	٢٣,٥٨٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
(١٣٠,٧٦٧)	(١٢٣,٦٠٢)	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
١٨,٨٤١,٠٧١	٨٢,٠١٩,٧٢٢	ي طرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة**
		<b>المجموع</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

### إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

\* من ضمن رصيد حساب (بنك - بنك ومؤسسات مصرفية خارجية) مبلغ بقيمة ٥٠ مليار دينار عراقي يمثل المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال بالأصانة عن نفسه و تباية عن كافة المساهمين إلى حين انعقاد الهيئة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٢٤.

\*\* إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
١٣٠,٧٦٧	١٣٠,٧٦٧	-	-	١٣٠,٧٦٧
	(٧,١٦٥)	-	-	(٧,١٦٥)
١٣٠,٧٦٧	١٢٣,٦٠٢	-	-	١٢٣,٦٠٢
				الرصيد كما في بداية السنة
				تغير لسعر صرف
				المجموع

٥. تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٢,٠٥٣,٤٥٢	١,٨٥٥,٧٣٠	كميالات و قروض متفوحة
٤,٣١٦,٨٠٤	٤,٣١٦,٨٠٤	حسابات جارية مدينة
٦,٣٧٠,٢٥٧	٦,١٧٢,٥٣٥	المجموع
(٣,٦٦٠,٤٢٥)	(٣,٦٤٥,٤٦١)	تنزل: فوائد محقة
(٢,٦٧٩,٨٣٢)	(٢,٥١٧,٠٧٤)	تنزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	الرصيد

\* بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير انعامية ٦,١٧٢,٥٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٠٢٢: ٦,٣٧٠,٢٥٧ ألف دينار) (أي مانسبة: ١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٢: ١٠٠٪).

\*\* تم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية (١٥٣,١٥٦) ألف دينار الذي أدى إلى استرداد مخصص خسائر الائتمان التقديري بقيمة (١٥٣,١٥٦) ألف دينار وقوائد دائنة بقيمة (٧,٢٨٧) ألف دينار.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على تسهيلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٦٣٧,٩١٨	٦,٣٧٠,٢٥٧	٦,٣٧٠,٢٥٧	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٣٧,٢٧٩)	(٣٧,٢٧٩)	-	-	تغير اسعار الصرف
(٥٦٧,٦٦٦)	(١٦٠,٤٤٣)	(١٦٠,٤٤٣)	-	-	التسهيلات المسددة
٦,٣٧٠,٢٥٧	٦,١٧٢,٥٣٥	٦,١٧٢,٥٣٥	-	-	المجموع

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٩٥٦,٦٨٨	٢,٦٧٩,٨٣٢	٢,٦٧٩,٨٣٢	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢٤,٣٣٨)	(١٥٣,١٥٦)	(١٥٣,١٥٦)	-	-	المخصص المسددة
-	(٩,٦٠٢)	(٩,٦٠٢)	-	-	تغير اسعار الصرف
(٥٢,٥٢٩)	-	-	-	-	مخصص مشطوب
٢,٦٧٩,٨٣٢	٢,٥١٧,٠٧٤	٢,٥١٧,٠٧٤	-	-	المجموع

إن تفاصيل هذا البند يمثل تفاصيل الحركة على الفوائد السعنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣,٩٨٦,٢٣٠	٣,٦٩٠,٤٢٥	٣,٦٩٠,٤٢٥	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٤٥)	(٧,٢٨٧)	(٧,٢٨٧)	-	-	فوك مسددة
-	(٢٧,٦٧٧)	(٢٧,٦٧٧)	-	-	تغير اسعار الصرف
(٢٩٠,١٦٠)	-	-	-	-	فوائد منطوية
٣,٦٩٠,٤٢٥	٣,٦٥٥,٤٦١	٣,٦٥٥,٤٦١	-	-	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً عن هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المتفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦. موجودات مانية بالتكلفة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩,٢٠٠,٠٠٠	-	سندات خزينة حكومية*
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	حوالات خزينة
(٤٧٨,٤٩٤)	-	الخصم
٧٨,٧٢١,٥٠٦	-	المجموع

- لا تتعرض حوالات خزينة بالدينار العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية*
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية - سندات بناء و اعمار**
٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	المجموع

\* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة، حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الأسهم.

\*\* قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان التوديع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي الصرقم ١٦٧٨٣١٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بإيداع المبلغ في حساب تأييدت لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٦/٩) بتاريخ ٢ آذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان التوديع واكتسبت الشخصية القانونية.

\*\* استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بآئنيار العراقي (سندات بناء) بسعر ثلاثة (٦٪) واستحققت خلال عام ٢٠٢٢ ومن ثم استثمر في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات اعمار) بسعر ثلاثة (٦٪) وأمدة سنتين.

- لا تتعرض سندات الحكومة بالآئنيار العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٨. استثمار في شركة التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	استثمار في شركة الائتمان للتوسط*
(٤٢,٥٤٢)	(٤٢,٥٤٢)	مخصص تدني قيمة استثمار**
٥٧,٤٥٨	٥٧,٤٥٨	المجموع

\* تأسست شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة) بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٦ وبإسمايل قدره ١٠٠ مليون دينار عراقي مدفوع بالكامل من قبل مصرف الائتمان العراقي. وحسب قرار مجلس إدارة المصرف رقم (١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة التابعة وانبه بالأجراءات القانونية وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ بالعصافقة على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والصورة في ٢٠٢٢/٢/٦ والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفياً لها. وصدرت البيانات المالية (تصفية نهائية) لشركة الائتمان للتوسط بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣.

\*\* قام المصرف بتكوين مخصص تدني لقيمة استثماره في شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) بقيمة (٤٢,٥٤٢) الف دينار هو يمثل الخسائر المتراكمة للشركة حسب القوائم المالية المدققة لها في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ويانتظر انتهاء إجراءات التصفية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٩. مستندات ومعدات، صافي  
إن تحصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة كمبيوتر ومستحقاها	اثاث و أجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباين	أراضي
ديئار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديئار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديئار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديئار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديئار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديئار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديئار عراقي (بالآلاف الدنانير)	ديئار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٤,٨٣٢,٥٢٤	٣,٥٩٢,٥٤٩	٧٨٧,٣٥٨	٢٢٩,٣٠٢	٧٤١,١٣٢	٦٦٧,٥٨٧	٤,٩٧٣,٣٩٦	٣,٨٤١,٤١٠
١٦١,٩٩٩	٥٤,٠٢٣	١٠٣,٩٥٤	-	٤,٠٢٣	-	-	-
(٥٧٠,٢٣٦)	(٣,٩٩٩)	(٤٧,٢٤٦)	-	(٨٢,٤٩٢)	-	(٣٢٠,٧٧٨)	(١١٥,٧٢١)
١٤,٤٢٤,٢٨٧	٣,٦٤٢,٥٧٢	٨٤٤,٠٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٦٦٢,٥٦٣	٦٦٧,٥٨٧	٤,٦٥٢,٦١٨	٣,٧٢٥,٦٧٩
٤,٨٨١,٢٤٥	٢,٥٩٥,٠١٨	٦٦٧,٩٠٤	٢٢٩,٢٠٢	٩٧٧,٠٩٠	٢٥٩,٤٧٨	٤٤٦,٥٦٣	-
٩٠٣,٢٢٤	٦٣٥,٧٢٦	٦٤,٨٢٩	-	٣٩,٧٩٦	٦٨,٤٥٩	٩٧,٨١٤	-
(٣٢٧,٩٢٢)	(٣,٩٩٩)	(٤٦,٨٧٥)	-	(٨٢,٤٩٢)	-	(١٩٤,٥٥٦)	-
٥,٤٥٥,٥٤٧	٢,١٩٦,٢٣٥	٦٨٠,٨٥٨	٢٢٩,٢٠٢	٦٣١,٣٩٤	٣٦٧,٩٣٧	٢٤٩,٨٢١	-
٨,٩٦٨,٧٤٠	٤٤٩,٢٣٧	١٦٣,٢٠٨	-	٣١,١٦٩	٢٥٩,٦٥٠	٤,٣٠٢,٧٩٧	٣,٧٢٥,٦٧٩
-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٩٦٨,٧٤٠	٤٤٩,٢٣٧	١٦٣,٢٠٨	-	٣١,١٦٩	٢٥٩,٦٥٠	٤,٣٠٢,٧٩٧	٣,٧٢٥,٦٧٩

الإستهلاك المقرر لهم:

جديية السنة  
الحصول للسنة  
استيعادات  
تجارية السنة  
صافي القيمة الدفترية  
مشاريع تحت التنفيذ \*  
صافي القيمة الدفترية

تعتبر الإيضاحات العرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية



مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المتضمنة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ممتلكات ومعدات، صافي (رقم)

المجموع	الاجرة كمبيوتر ومشتقاتها	الثق والاجرة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مبليكي	ارخصى
مبيل عراقى (بالآف الدولارى)	مبيل عراقى (بالآف الدولارى)	مبيل عراقى (بالآف الدولارى)	مبيل عراقى (بالآف الدولارى)	مبيل عراقى (بالآف الدولارى)	مبيل عراقى (بالآف الدولارى)	مبيل عراقى (بالآف الدولارى)	مبيل عراقى (بالآف الدولارى)
١٢,٧٤٦,١٠٩	٣,٢٩٥,٨٠١	١١,٠٩١,١٢٢	٧٢٩,٧٠٢	٩٣٦,٩٦٨	١,٨٠٩,١٦٠	٢,٣٥٩,٧٥٥	٧,٠٠٩,٠٠٩
٤,٠٥٧,٥٩٤	٣٢٠,٧٢٦	١٨,٣٥٢	-	٣,١٧٧	-	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٧٤,٨٣٩
-	-	٢٢,٧١٥	-	(٢٢,٢١٥)	-	-	-
{١,٩٧١,١٧٩}	{١٣,٩٧٨}	{٣٦٢,٣٧٩}	-	{١٧٧,٣٩٨}	{١,١٤١,٥٧٢}	{١٨٦,٣٥٩}	{٣٩,٥٠٠}
١٤,٨٣٢,٥٧٤	٣,٥٢٢,٥٢٩	١٢,٤٦٥,٣٥٨	٧٢٩,٦٠٢	٧٤١,٣٣٢	٦٦٧,٥٨٧	٤,١٦٢,٣٩٦	٢,٨٤١,٤٠٠
٥,٥٢٦,٥٠٦	٢,٠٠٠,٤٢٣	٨٤٨,٣٤٢	٧٢٣,٩٩٧	٨٢٩,١٢٣	١,٠٧٦,٨٢٦	٥٠٧,٧٥٥	-
١,٠٠٩,٥٢٧	٦٢٢,٥٦٠	٩٥,٨٩٦	١٥,٢٠٥	٤٦,٦٩٨	٢٢٥,٥١٥	٩٩,٦٥٣	-
-	-	٢٢,٣١٥	-	{٢٢,٢١٥}	-	-	-
{١,٧٥٥,٧٨٨}	{٥٩,٠١٥}	{٣٥٣,٥٤٩}	-	{١٧٦,٥١٦}	{١,٠٠٥,٨٦٣}	{١٦,٠٨٤٥}	-
٤,٥٢٠,٧٢٥	٢,٠٤١,٠٠٨	٦٦٢,٩١٤	٧٢٩,٦٠٢	٦٧٧,٩٠٤	٢٤٩,٤٧٨	٤٤٦,٠٩٢	.
٩,٩٥٢,٢٧٩	١,٠٢٧,٥٤١	١٢٤,٤٥٤	-	٢٢,٩٤٢	٣١٨,١٠٩	٤,٥٢١,٨٣٣	٣,٨٤١,٤٠٠
٣,٠٦٦٠	٣,٠٦٦٠	-	-	-	-	-	-
٩,٩٨٢,٩٣٩	١,٠٥٨,٦٠١	١٢٤,٤٥٤	-	٢٢,٩٤٢	٣١٨,١٠٩	٤,٥٢١,٨٣٣	٣,٨٤١,٤٠٠

الإيضاحات تشمل الموجودات التي تمت رصفها خلال الفترة وأصبحت جاهزة للاستخدام.

•• الاستبدالات تشمل الموجودات التي تم بيعها أو التخليص منها وذلك كونها غير قابلة للاستخدام، قام المصرف ببيع عقارات وتطور قريبا من ضمن الاستبدالات على الإنعاش و شملت (إيضاح ٣٢).

•• تدرج الأصول من أصول غير متداولة، بعد تزييل أي خسارة محتملة من انخفاض القيمة، تشمل النفقة البر مورد، الضريبة الضريبة، وباقية الموجودات الواردة، تم رصفها كتكاليف الاقتراض وبقا القيمة المحاسبية للمصرف، وتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الضالمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما يكون مكتفيا وجودة لا مستخدم. وببدا الحذف المتبادل هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عتف تصنيف هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المزمع لها.

تضمير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المتفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٠. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	رصيد بداية السنة
٤٧٧,٢١١	٣٢٩,٢٨٢	إضافات خلال السنة
-	١٦,٠٦٠	يتركب من:
(١٤٧,٩٢٩)	(١٤٨,٧٩٢)	المجموع
٣٢٩,٢٨٢	١٩٦,٥٨٠	

- تشمل الموجودات الغير ملموسة برنامج و أنظمة الحاسب الآلي ويتم اطفاءها بطريقة الضغط الثابت بنسبة ٢٠٪ من التكلفة.

١١. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	قوائد و إيرادات مستحقة
١.١٠٩,٥٦٨	١٤٥,٩٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٩٧,٦٦٧	٤٢١,٧٥٠	مدينو فضاء الغير الجاري
٢٦٤,٣١١	١٩٩,٣١١	تأمينات لدى الغير
١٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	أخرى
-	٨٠٥	أرصدة قيد الشطب*
٢٨١,٢٨٠	-	مخصص أرصدة قيد الشطب*
(٢٨١,٢٨٠)	-	المجموع
٢,٠٣٦,٨٤٦	٧٧٦,٨٢٤	

\*أرصدة قيد الشطب تمثل أرصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات و قام المصرف بشطب مبلغ (٢٨١,٢٨٠) الف دينار خلال عام ٢٠٢٣ حسب موافقة اللجنة العامة الممنعة بتاريخ ٢٦/١١/٢٠٢٢ بعد استئصال موافقة البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على الشطب.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٢. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أفراد	شركات مالية	شركات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
١١٢,٨٧٧,٨٦٠	٩,٥٧٦,١٧٧	١٠,٩١٦,٨٥٥	٩٢,٣٨٤,٨٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب*
٣٧,٨١٠,٠٧٦	٧,٨١٤,٨٣٥	٢٩,٩٩٣,٨٩٠	١,٣٤٦	ودائع توفير
١٥٠,٦٨٧,٩٣٦	١٧,٣٩١,٠١٢	٤٠,٩١٠,٧٤٥	٩٢,٣٨٦,١٧٤	المجموع

\* لا توجد ارصدة تأمينات نافذة بيع العملات الأجنبية للعملاء من ضمن الحسابات الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أفراد	شركات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٧٧,٠٨٤,٦٢٢	٦,١٧٥,٦٠١	٧٠,٩٠٨,٦٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٤,١٠٠,٢٠٨	١٤,٠٩٨,٦٩٢	١,٥١٦	ودائع توفير
٩١,١٨٤,٨٣٠	٢٠,٢٧٤,٢٩٣	٧٠,٩١٠,١٣٨	المجموع

١٢. تأمينات إقضية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٥,٤٧٨,١٢٠	٥,٧٠٩,٤٩٦	تأمينات متقبل خطابات ضمان
٥,٤٧٨,١٢٠	٥,٧٠٩,٤٩٦	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٤. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٣٨٢,٦١٣	٥٩٥,٩٠٦	مخصصات اخرى*
١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٦٦٦,٢٣٨	٥٥٨,٦٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة المنتسبين
٣,١٤٧,٧٦١	٢,٢٥٣,٤٦٦	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الرصيد بداية السنة	التقديرات	الإضافات	الرصيد بداية السنة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٥٩٥,٩٠٦	(٧٨٦,٧٠٧)	-	١,٣٨٢,٦١٣
١,٠٩٨,٩١٠	-	-	١,٠٩٨,٩١٠
٥٥٨,٦٥٠	(١٣٧,٥٨٨)	٣٠٠,٠٠٠	٦٦٦,٢٣٨
٢,٢٥٣,٤٦٦	(٩٢٤,٢٩٥)	٣٠٠,٠٠٠	٣,١٤٧,٧٦١

مخصصات اخرى\*  
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي  
مخصص تعويض نهاية الخدمة\*\*  
المجموع

\* تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢١٩٩١/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٩/٠٩/٢٣ والتي تخص غرامات مزايا الضريبة لسنة ٢٠١٢ (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع ٤٨ قسط شهري) قسام المصرف بتسديد مبلغ (٦٥٧,٧٥٧) ألف دينار لغرامة المزايا من حساب مخصصات اخرى خلال السنة. وقدم المصرف بعكس القادس من حساب مخصصات اخرى بقيمة (١,٢٨,٩٥٠) ألف دينار وذلك لانقضاء اشفية نهاية.

\*\* قام المصرف بزيادة مخصص تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين بمبلغ (٣٠٠,٠٠٠) ألف دينار خلال السنة وذلك لتغطية تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين وحسب التعليمات التنفيذية (ايضاح ٢٣) وتسييد مبلغ (١٣٧,٥٨٨) ألف دينار عن مستحقات نهاية الخدمة للمنتسبين.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءا من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١٥. مخصص ضريبة الدخل

از الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٧٨٦,٤١٩	رصيد بداية السنة
-	(٧٨٦,٤١٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة*
٧٨٦,٤١٩	٩٠٣,٥٣٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة
٧٨٦,٤١٩	٩٠٣,٥٣٢	رصيد نهاية السنة

\* قام المصرف بتدفع مبلغ (٩٦٦,٨٤٦) الف دينار الى الهيئة العامة للضرائب عن تسويات ضريبية لعام ٢٠٢٢ وتقليص من ضمن المصاريف التشغيلية (ايضاح ٢٥)، وعنده انجز المصرف تحصيله الضريبي لعام ٢٠٢٢ و حصل على كتاب من الهيئة العامة للضرائب يؤكد ذلك.

تدرج اذناه احتساب ضريبة الدخل للمصرف للسنة المالية ٢٠٢٣:

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٨,٤٤٠,٥٣٠		صافي ربح النشاط بموجب قائمة الدخل
		<u>تضاف:</u> المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة:
	٢٩,٢٩٩	تحويلات و غرامات
	١,٨٨,٤٠٩	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
	٧٥٠	اعانات للموظفين
	٩٦٦,٨٤٦	ضريبة دخل سنوات سابقة
	٤٥٢,٨٦٠	تأمين
	٣٣,٠٠٠	تبرعات
	٢٢,٢٦٨	مصرفات خدمية اخرى
	٢٨,٠٠٠	مكافآت تغير العاملين عن خدمات مؤداة
١,٧٥٨,٤٣٢		مجموع المصاريف الغير مقبولة لاغراض الضريبة
		<u>تقلد:</u> ايرادات غير خاضعة لضريبة الدخل
	(١٥٣,١٥٦)	مخصصات ائتمانية
	(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	فوائد سندات بناء
	(١,٨٩٣,٣١١)	ارباح رأسمالية
	(١٢٨,٩٥٠)	مخصصات متروكة
(١٤,١٧٥,٤١٧)		مجموع ايرادات غير خاضعة لضريبة الدخل
٦,٠٢٣,٥٤٥		اجمالي الدخل الخاضع للضريبة
٩٠٣,٥٣٢		ضريبة الدخل (١٥٪) من الدخل الخاضع للضريبة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الي رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٦. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	دائون / زيادة رأس المال*
-	٥,٢٠٤,٣٨٨	حسابات عملاء خامئة محوطة الى البنك المركزي**
٢,٢١٩,٩٨٨	٢,١٣٢,٤٩١	شيكات بنكية مصدقة
١,٩٤٥,٧٢١	١,٨٠٢,٤٧٢	مبالغ غير مطاب بها
٤٠٤,٤٢٨	٩٦٦,٩٨٣	ذمم دائنة - توزيعات نقدية
٣١٠,٥٥٥	٢٨٥,٤٠٤	مطلوبات عقود التأجير
١٩,٧٦١	٢٦٦,٧٢٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١٧٢,٩٨٦	١٥٧,٩٨١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٩٨,٠٥١	٩٦,١٤٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٩٤,٥٥٣	٨٩,٨٠٠	ارصدة وتحويلات العملاء المتوفين
٤٣,٦٧٦	٤٧,٣٣٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥٩٦,٢١٩	٣٨,٤١٠	الصكوك، والسفوح المسحوبة على المصرف
٢٤,١٩٤	٢٦,٨٠٣	استقطاعات من المتسبين لحساب الغير
١٠,٠٠٠	٢٥,١٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٥٠٥	١٩,٩٥٤	رسوم الطوابع المالية
-	١٤,٣٩٠	التحويلات الخارجية المسحوبة على المصرف
١,٢٨٩	١,١٧٥	دائون نشاط غير جاري
١٤٢,٠٨٠	-	ارصدة الحسابات الجارية المعلقة
٣٧٨,٥٤٦	-	مفاوضات لقاء بيع عقارات
٣,٨٠١	٤,٤٩٣	أخرى
٦,٦٦٦,٢٩٣	٦١,١٧٠,٠٤٣	المجموع

\* يمثل التزام المصرف مقابل المبلغ الممنوع من قبل بنك الكويت الوطني (الصانم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال بالإسالة عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين التي حين انعقاد الجمعية العامة للمصرف و الانتداب من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام ٢٠٢٤ (إيضاح ٤).

\*\* تمثل ارصدة الحسابات الخاملة للزبائن التي قام المصرف بتحويلها الى البنك المركزي تنفيذاً لتعليمات الحسابات الخاملة والاموال المتروكة خلال الفترات السابقة. يوجد حساب مقابل لهذه الارصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ٣).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

### إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

١٨. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إلزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المدافع المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف، حيث بلغ وصيده كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ( ١٧,١٢٤,٢٠٢ ) الف دينار.

١٩. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٢,٤٦٧,٤٤١	١١,٥٦٦,٦٦٧	فوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل تشمل الأخر
٢,١٢٥,٧٧٤	٣,٨٩٧,٠٦٨	فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٠,٧٨٤	١,٥٢٩,٧١٦	فوائد أرصدة ودائع لدى البنك المركزي
١٧٩,٠٢٨	١,٣٥٥,٧١٧	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٥	٧,٢٨٧	فوائد القروض و التسهيلات
١٤,٩٢٣,٦٧٢	١٨,٣٥٦,٤٥٠	المجموع

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٦,٩٩٨	٢٧٢,٩٣٩	فوائد ودائع توفير
٩,٣٤١	٦,٨٢١	فوائد مطلوبات عقود التاجير
٤٦,٣٣٩	٢٧٩,٧٦٠	المجموع

٢١. صافي إيرادات العمولات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,١٦٧,٩٦٥	١,٦٧٠,٧٧٩	عمولات دائنة:
٣٩٧,٣٤٣	٣٦٧,٠٧٤	عمولات حوالات بنكية
-	٢١٢,١٤٦	عمولات تسجيلات غير مباشرة
٢,٣٢١,٧٣٨	١,٩٨٥,٤٣٥	عمولة نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية
٣,٨٨٧,٠٤٦	٤,٢٣٥,٤٣٤	عمولات مصرفية أخرى
(٤١٦,٥٤٢)	(٤٧٩,٥٠٢)	مجموع العمولات الدائنة
٢,٤٧٠,٥٠٤	٣,٧٥٥,٩٣٢	توزيع: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح العملاء من نافذة العملة مبالغ (٢١,٢١٤,٥٩١) دولار امريكي وتحقق إيرادات عمولات بمبلغ (٢١٢,١٤٦) الف دينار.

٢٢. ربح (خسارة) تقييم العملة نتيجة تغيير سعر الصرف

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة الصرف المرقم بالمعد ٩٥/٢/٩ بتاريخ ٨ ٢٠٢٣-٢٠٢٢ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١٤٦٠) الى (١٣١٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية وأن خسارة تقييم العملة نتيجة سعر الصرف بلغت (٣٣٧,٢٦٥) الف دينار عراقي وذلك لأن المصرف كان لديه مركز عملات دولار طويل (Long position) بقيمة (٢,٢٤٧,٨٥٠) دولار.

٢٣. ارباح رأسمالية

لستناداً الى تعديلات البنك المركزي العراقي التي تنص على بيع العقارات الغير مستغلة للاغراض المصرفية، قام المصرف ببيع العقارات ( البصرة، الموصل، الكرادة) خلال عام ٢٠٢٣ وتحقق عن عملية البيع ارباح بقيمة (١,٨٩٣,٣١١) الف دينار.

٢٤. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٦٨١,٨٥١	٣,٣٥٨,٤٠٦	رواتب ومزايا الموظفين
١٨٧,١٥٦	٢٠١,٦١١	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٧٢٣,٦٧٨	٣٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,٥٩٢,٦٨٥	٣,٥٩٠,٠١٧	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية



مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٥. مصاريف تشغيلية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدولارات)	دينار عراقي (بآلاف الدولارات)	
٥٧٤,٨٩٠	٤٥٢,٦٧٧	تأمين
٨٤,١٠٨	٥٨,٤٨٤	تأمين صحي
٤٣٣,٧٣١	٣٧٥,٠٢٦	صيانة مركز البيانات
٦١٠,٠٤٢	٢٦٩,٩٧٤	رخص و برامجيات
٢٣٧,٣٨٧	٣٣٧,٧١٢	خدمات قانونية
-	٩٦٦,٨٤٦	ضريبة دخل سنوات سابقة*
٢٦٥,٣٢٦	١٨٨,٤٠٩	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
١٤,٥٥٥	-	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
٢٣٠,٢٦٦	١٥٥,٤٢٥	رسوم
١٤٧,٧٣٤	٨٦,٠٠٩	صيانة اجيزة الصراف الآلي
٧٢,٧٥٢	٩١,٤٣٠	اجور خدمة الاتصالات الالكترونية
٧٢,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	نبرعات**
١٠٨,٩٦٨	٧٤,٨٠٨	انترنت
٢٩,٤١٥	٣١,٤٦٨	اتصالات عامة و موبايل
١٨١,٤٠٥	٧٣,١٦٠	خطوط اتصال
٥٨,٣٠٩	٧٧,٤٧١	نقل الوقود
٧١,٩٣٢	٦٧,٩٢٨	كهرباء
٦٨,١٠٧	٥٠,٦٢١	الوقود و الزيوت
٦٢,٢١٢	٦٠,٩٨٦	اكثر اكات
٥٢,٨١٨	٥٣,٤٠٨	سفر و ايفاد
٥٦,٠٩٥	٦٠,١٠٠	اجور تدقيق مرافق الحسابات
-	٩,٠٠٠	اجور تنظيم الحسابات
٥,٤١٥	-	اجور تدقيق اخرى
٢٢,١٣٠	٦٦,٢٩٩	تعويضات و غرامات
-	٢٨,٠٠٠	مكافآت لغير العاملين***
٤٧,١٦٧	٣٤,١٠٤	صيانة عامة
٥٤,٥٢٩	٦٤,٤٥٦	خدمات مهنية و استشارات
٣١,٦٩٢	٣١,٠٩٣	الالزام و المبيعات
٢٤,٤٧٦	٢٥,٥٦٢	قرطاسية
٩,٢٨٣	١٦,١٣٩	تدريب و تطوير
-	١٣,٢٢٧	مصاريف شركة التنظيف و الخدمات
١٥,٣٢٥	٢٢,٢٦٨	مصرفات و خدمات اخرى
٢٧,٧٩٠	١٨,٠٠٠	استجار مباني و منشآت
١٣,٤٧٧	٩,٢٤٤	احتقالات و مؤتمرات
١٠,٦٩١	٨,٨٥٥	ماء
٢,٦٢٣	٧,١٤٩	ضباقة
٦,٢٩٢	٦,٥٠٣	استجار وسائل نقل و انتقال
٤,٠٤٦	٢,٤٧٨	تجهيزات العاملين
٢,٠٩٥	٣,٢٤٥	(إعلانات
٩٢,٢٦٣	٣٠,٠٢٥	مصاريف عن نسبة شركة ضمان الودائع****
٧,٢٠٢	١,٠٥٦	أخرى
٣,٨٠٨,٥٤٠	٤,٠٣٣,٤٩١	المجموع

\* قام المصرف بدفع مبلغ (٩٦٦,٨٤٦) الف دينار الى الهيئة العامة لتضاربات عن ضوابط ضريبية لعام ٢٠٢٢، و عليه انجز المصرف تحاسبه الضريبي لعام ٢٠٢٢ و حصل على كغاب من الهيئة العامة لتضاربات يؤيد ذلك.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٢٠٠ قام المصرف بالمساهمة بمبلغ (٧٣,٠٠٠) الف دينار في مبادرة البنك المركزي لدعم الأنشطة الاجتماعية والتبرع بمبلغ (٣٣,٠٠٠) الف دينار عن مصرف علاج لأحد أعضاء مجلس الإدارة وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٣.

٢٢٠٠ قام المصرف بنسخ مكافأة قدرها (٧,٠٠٠) الف دينار لكل عضو مجلس الإدارة عن السنة المالية ٢٠٢٢ وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٣.

٢٢٠٠ يقوم المصرف بتسديد مصاريف نسدة ضمان الودائع والشائغة ١ دينار عن كل عشرة الاف دينار من ودائع المصرف شيرياً إلى شركة ضمان الودائع العراقية ابتداءً من شهر كانون الأول ٢٠٢٠.

٢٦. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي السنة وذلك بتقسيم صافي الدخل لسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية السنة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	صافي ربح السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
١٠,٧٢١,٦٣٨	١٧,٥٣٦,٩٩٨	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	حصة السهم الأساسي من الربح السنة
٠,٠٤٣	٠,٠٧٠	

٢٧. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩٦,٠٢٩,٦٤٤	٢١٤,٩٧٧,٨٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨,٨٤١,٠٧١	٨٢,٠١٩,٧٢٢	المجموع
١١٤,٨٧٠,٧١٥	٢٩٦,٩٩٧,٥٥٦	

٢٨. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	خطابات ضمان
٤٥,٠١٩,٩٨٣	٥١,٢٤٣,٧٤٠	اعتبارات
٣٣٣,١٦٤	١,٩٨٣,٣٩٥	المجموع
٤٥,٣٥٣,١٤٧	٥٣,٢٢٧,١٣٥	

تعتبر الإيضاحات السابقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٩. كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد ١٩٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٢٢ الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II)، والذي أوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتباراً من الفصل الثاني لعام ٢٠٢٠. وعليه قام المصرف بإستكمال كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكتوفات المطلوبة من قبله وكما مبين أدناه:-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٩٩,٥٢٥,١٩٥	٢٨٧,٠٥٠,٧٢٦
(٣٢٩,٢٨٢)	(١٩٦,٥٨٠)
٢٩٩,١٩٥,٩١٣	٢٨٦,٨٥٤,١٤٦
-	-
٢٤٥,٥٧٢	١٤٦,١١٤
٢٤٥,٥٧٢	١٤٦,١١٤
٢٩٩,٥٤١,٤٨٥	٢٨٦,٩٩٥,٢٦٠
٤٦,٣٥٥,٥٩٥	٦٩,١٢٤,٠٢٦
٢٧٩,٢٨٨,٢٢١	٢٠٧,٢٧٥,٦٣٥
١٤,٦١١,٠٠٨	١٧,٤٦٦,٤٧٨
٢٤٠,٨٠٤,٨٣٤	٢٩٣,٨٩١,١٣٩
%٨٧,٧٩١	%٩٧,٦٦٤

### إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)

#### الشريحة الأولى Tier I Capital

رأس المال المستثمر

العناصر التي يتم طرحها عن رأس المال الأساسي للمصرف

مجموع الشريحة الأولى

#### الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)

أخرى (الودائع) للمساندة

أحد الأقسى للمخصص العام المسموح به

مجموع الشريحة الثانية

مجموع الشريحة الأولى و الثانية (بسط النسبة)

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)

إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة)

إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان

المخاطر الائتمان، السوق، والتشغيل

٣٠. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة

( LCR ) ونسبة صافي التمويل المستقر ( NSFR ) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على

مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط، وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر

السيولة وفقاً لقرارات بازل III وإن تطبيق هذه النسب بدأ بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على أن تلتزم

المصارف بالحدود أدنياً وكالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪)

- الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪)

بلغت نسبة تغطية السيولة ( ٣٦٩ ٪ ) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ( ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ : ٢٧٦٧ ٪ ) في حين

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ( ٨٩٩ ٪ ) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ( ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ : ٨٤٠ ٪ )

قام المصرف باحتساب نسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل المستقر وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكتوفات

المطلوبة من قبله.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

## مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

### ٣١. القضايا المقامة على المصرف

صدر قرار محكمة التمييز بالعدد (١٠١٥٣/البيئة المدنية/عمل/٢٠٢٢) بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠٢٢ يقضى بتصديق قرار أشكم الصادر من محكمة عمل بغداد/الترصافة بالعدد (٤٢٦/عمل/٢٠٢٠) بتاريخ ٣١/١٠/٢٠٢٢ الذي ينص على إعادة المدعي (الموظف السابق) إلى عمله وصرف كافة رواتبه ومستحقاته المتأقية من تاريخ انتهاء خدمته وحضى مباشرة الفعلية وقام المصرف بتفيذ قرار المحكمة بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٢ وصرف كافة رواتبه ومستحقاته المالية.

### ٣٢. المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

قام المصرف بالتخول في معاملات مع بنك الكويت الوطني ( المساهم ائربسي) ضمن النشاط الاعنادي للمصرف وباستخدام اسعار القوائد و العوالت التجارية السائدة وكما عبين اناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		ارصنة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
		ودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
		بنود خارج قائمة المركز المالي
		تسهيلات غير مباشرة
		بنود قائمة الدخل
		ايرادات القوائد
		عوالت تسهيلات غير مباشرة
٩,٥٩٣,٨٩٧	٥٥,٩٥٦,٢٩٩	
٨,٧٦٠,٠٠٠	٢٣,٥٨٠,٠٠٠	
٣٩,٢٥٨,١٣٦	٤٧,٠٠٠,٩٧٩	
١٧٩,٠٢٩	١,٣٥٥,٧١٧	
١٦٤,٩٧٧	١٥٥,٢٥٠	

### ٣٣. تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (١,٠٨١,٣٩٨) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٦,٣١٣,٦٤٠) الف دينار واجمالي التخصصات القائمة اياها (٧,٣٩٥,٠٤٨) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ المرفق طبا : علما ان السجلات المحاسبة للمصرف لم تتاثر بهذه الزيادة وتم المحافظة على رصيد المخصص الدفري (المخصصات القائمة).

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يوضح التحول الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجود رقم (١) وقرنها من المخصصات القائمة حسب التصنيف السابق:

٣١ كانون الأول

٢٠٢٣

الفرق	المخصصات القائمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	رقم الإيضاح	ملاحظات مالية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)		
٧٧,٢٢٠	١٢٣,٦٠٧	٤٩,٣٣٢	٧٠,٣٧٥,٢٨٩	٣	موجودات مالية أرصدة لدى المركزي
-	-	-	٨٧,١٤٣,٢٧٤	٤	أرصدة لدى مصرف
٧,٠٠٤,١٢٨	١,٠٩٨,٩١٠	٩٤,٧٨٢	٢٠٠,١٠٠,١١٠	٧	حوالات خزينة بالدينار
-	٦,١٧٢,٥٣٩	٦,١٧٢,٥٣٩	٥٣,٢٧٧,١٧٥	٧٧	الاعتمادات و خطابات الضمان
١,٠٨١,٣٩٨	٧,٣٩٥,١٤٨	٧,٣١٣,٦٥٠	٥٤٥,٣١٨,٦٨٤	٥	التسهيلات الائتمانية بمطابقة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٧٣ جزءاً من هذه القوائم المالية



**مصرف الائتمان العراقي**  
**Credit Bank of Iraq**

**تقرير مجلس الادارة**  
**2023**



## تقرير مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي السنوي

يهدىكم مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي أطيب تحياته، ويسرنا أن نقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي عن أداء المصرف مرفقاً بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023 وفقاً لأحكام المادتين (117، 134) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والقاعدتين المحاسبتين المرقمتين (6، 10) الصائرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق ولأحكام قانون المصارف 94 لسنة 2004 ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادرة سنة 2018 من قبل البنك المركزي العراقي.

### نبذة مختصرة عن المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام 1998 برأس مال قدره (200) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/6615 في 1998/7/25 وإجازة ممارسة الصيرفة في 1998/10/6 وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في 1998/10/14.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة 75% ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة 10% من رأس مال المصرف في عام 2005، تبنى المصرف سياسة تتمثل في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته إسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004. كما استمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

وخلال سنة 2014 زادت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني فأصبحت (84.3%) من رأس المال في حين إنخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى (6.7%) وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ 2012/6/29 على زيادة رأس مال المصرف ليصبح (150) مليار دينار عراقي؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 22735 في 2013/9/8.

وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً إلى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ 2013/10/1 بزيادة رأس مال المصرف من (150) مليار دينار عراقي إلى (250) مليار دينار عراقي. فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ 2013/12/1 واكتملت في أوائل شباط سنة 2014 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3421 والمؤرخ في 2014/2/6.

وخلال سنة 2019 أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (91.0%) من رأس المال بعد شراء كامل حصة أسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة 6.7%

ويعكف المصرف خلال عام 2024 الى زيادة رأس المال للمصرف وفقاً للحدود المقررة من البنك المركزي العراقي في هذا الصدد.



## نشاط و أهداف المصرف الرئيسية

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليماتهما، كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 والتعليمات الصادرة بموجبه. ويسعى المصرف إلى تحقيق الأهداف الرئيسية وهي:

- الربحية: إن مصرفنا يسعى لتحقيق أكبر ربح ممكن من خلال الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية و العمولات التي يتقاضاها نتيجة الخدمات التي يقدمها إضافة إلى ما يحققه من عوائد العملة الأجنبية وعوائد الإستثمار.
- أن سعي المصرف لتحقيق الأرباح تراافقه إجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة وتوفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم ببسر وسهولة.
- يحرص المصرف على توفير أكبر قدر ممكن من الأمان وذلك من خلال تجنب الدخول في المشروعات و الإستثمارات ذات المخاطر المرتفعة.
- زيادة قاعدة العملاء المحلية والدولية بتوفير خدمات للعملاء

## أهم إنجازات المصرف خلال عام 2023

قام مصرف الائتمان العراقي بإنجازات عديدة خلال عام 2023 وكان من أهمها زيادة ارباح المصرف بنسبة 63.2% لتصبح 17.53 مليار دينار عراقي خلال عام 2023 مقابل 10.74 مليار دينار عراقي خلال عام 2022. وذلك عن طريق قيام المصرف بتنويع الإستثمارات و زيادة الخدمات المصرفية للعملاء. كما قام المصرف خلال 2023 باستكمال مراجعة وتحديث عدد من سياسات واجراءات أقسام المصرف لتتماشى مع متطلبات العمل والمتطلبات الرقابية. بالإضافة الى استكمال بيع ونقل ملكية العقارات غير مستغلة للعمل المصرفي وذلك حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.

## التغيرات الجوهرية

أهم التغيرات الجوهرية التي طرأت خلال العام :-

- المساهمة في مصرف ريك .
- تجديد وتطوير مبنى الإدارة العامة والفرع الرئيسي.
- استكمال تصفية وبيع العقارات المملوكة وغير المستخدمة للعمل المصرفي.
- اعادة تنظيم وتطوير مخازن فرع البيع المخصصة للأرشفة الورقية.
- استكمال خطة تطبيق ضوابط الحوكمة و الإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات و الاتصالات COBIT 2019.
- فتح حساب مع المصرف المرسل سيتي بنك نيويورك (Citibank New York).





## جوانب من الخطة المستقبلية للمصرف خلال عام 2024

- إن من أهم جوانب الخطة المستقبلية لمصرف الائتمان العراقي خلال سنة 2024 كالتالي:
- زيادة رأس مال المصرف وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي في هذا الصدد.
  - الاشتراك في مزاد بيع وشراء العملة الأجنبية في لدى البنك المركزي العراقي عن طريق المصرف المرسل Citibank New York وشركة K2 Integrity لتقديم خدمات الحوالات الخارجية والاعتمادات المستندية للزبائن المصرف بصورة سريعة.
  - زيادة حجم الودائع بكافة أنواعها لتمويل الأنشطة المصرفية المختلفة.
  - تطوير الاستثمارات و تنوعها.
  - تطوير شبكة المصارف المرابطة وزيادة عددها.

## منتجات وخدمات المصرف

حرص مصرف الائتمان العراقي على ان يكون الخيار الاول للعملاء الراغبين في التعامل مع مؤسسة مالية قادرة على تقديم أحدث الخدمات والمنتجات للزبائن وبما يتناسب مع متطلباتهم وتوقعاتهم حيث يوفر العديد من الخدمات منها خدمات التجارة والتي تشمل :-

- الاعتمادات المستندية , خطابات الضمان الداخلية والخارجية.
- خدمات الحوالات الداخلية (RTGS/ACH) والخارجية الصادرة والواردة، الصكوك المصدقة والسفوح.
- بطاقات مصرفية Debit Card، والخدمات المصرفية عبر الانترنت والموبايل ( Online & Mobile Banking Services).
- خدمات بيع وشراء العملات حسب الاسعار المتداولة محليا وعالميا بالإضافة الى خدمة توظيف الرواتب لشركات القطاع الخاص.

## أكبر خمسة مساهمين في المصرف

يلخص الجدول التالي أكبر خمسة (5) مساهمين في مصرف الائتمان العراقي ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية 31 كانون الأول 2023:

ت	الاسم	عدد الاسهم	نسبتها الى رأس المال %
1	بنك الكويت الوطني	227,500,000,000	91.00 %
2	بان اياد سلمان عبدالوهاب	2,802,325,777	1.12 %
3	ياسر محمد عارف الكوفي	1,994,737,111	0.80 %
4	اراس حبيب محمد كريم	1,991,337,112	0.80 %
5	حكمت فهد حكمت كبة	1,875,000,000	0.75 %
	المجموع	236,163,400,000	%94.47



### فروع المصرف

إن فروع مصرف الائتمان العراقي موزعة بالمناطق الشمالية والجنوبية والوسط وذلك لخدمة كافة الزبائن حيث إن للمصرف ثلاث فروع كما هو مبين أدناه عناوينهم وارقام الهواتف والبريد الالكتروني:

#### ➤ الفرع الرئيسي والادارة العامة:

حيث يقع الفرع الرئيسي في الكرادة حي السعدون محلة 102 / شارع 9 بناية العلوية 187 ويمكن التواصل مع الفرع عن طريق رقم الهاتف والبريد الالكتروني:

+9647901907098

+9647901907114

[CBI-Alwiya@creditbankofiraq.com.iq](mailto:CBI-Alwiya@creditbankofiraq.com.iq)

#### ➤ فرع البصرة:

يقع الفرع في البصرة شارع السعدي قريب ساحة الطيران ويمكن التواصل مع الفرع عن طريق رقم الهاتف والبريد الالكتروني:

+9647801700042

[CBI-Basra@creditbankofiraq.com.iq](mailto:CBI-Basra@creditbankofiraq.com.iq)

#### ➤ فرع اربيل:

يقع الفرع في اربيل - المنارة الشارع برزاني نمر / وارش خلف مجلس وزراء اقليم كردستان ويمكن التواصل مع الفرع عن طريق رقم الهاتف والبريد الالكتروني:

+9647507612042

[CBI-Erbil@creditbankofiraq.com.iq](mailto:CBI-Erbil@creditbankofiraq.com.iq)



قسم الموارد البشرية

بلغ عدد منتسبي المصرف ( 125 ) موظفاً كما في نهاية سنة 2023/12/31 ويتقاضون رواتبهم حسب الفئتين المبيتين فيما يلي:

المجموع	غير عراقيين	عراقيون	الرواتب السنوية (بالآلاف الدنانير)	الشركة
125	4	121	3,358,406	شركة مصرف الائتمان العراقي
125	4	121	3,358,406	المجموع

تصنيف الموظفين حسب الشهادات العلمية التي يحملها كادر المصرف:

ت	التحصيل العلمي	العدد
1	ماجستير	2
2	بكالوريوس	73
3	دبلوم	9
4	اعدادية	28
5	شهادة ابتدائية	13
	المجموع الكلي	125

بلغ عدد العاملين المشمولين بالضمان الاجتماعي شهر كانون الاول 2023 ( 116 ) وقد تم دفع مبلغ (201,64) الف دينار عراقي عن التزام المصرف تجاه الضمان الاجتماعي لكافة العاملين المشمولين بالضمان خلال العام .

أسماء خمس موظفين تقاضوا أعلى الرواتب خلال عام 2023:

ت	الاسم	العنوان الوظيفي
1	عمرو مصطفى الشناوي	المدير المفوض
2	مروان علي كندر	معاون المدير المفوض
3	جورج فكتور فرح	المدير التنفيذي للأعمال
4	علي نزار باقر الحسني	المدير المالي
5	رواء مجيد ريشان	مراقب الامتثال



### الدورات التدريبية:

حرص مصرف الائتمان العراقي على تطوير وتنمية الموارد البشرية لديه وذلك لأهمية العنصر البشري في تنفيذ أعمال المصرف والوصول إلى أهدافه، وإمتثالاً منه لمتطلبات البنك المركزي العراقي التي توجب جميع المصارف أن يكون لديها برنامج تدريبي متكامل. حيث بلغ عدد الدورات والورش التدريبية خلال 2023 (51) دورة وكان عدد المشاركين 95 موظف، وركزت ادارة المصرف في طور التدريب والتطوير على المجالات التدريبية التي من شأنها تطوير كوادر المصرف وبيئة العمل مع زيادة ثقافة الحوكمة المؤسسية والامتثال ومكافحة غسل الاموال وفيما يلي أبرز المناطق التي تم التطوير والتدريب بها :

- 1- الحوكمة المؤسسية
- 2- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- 3- إدارة المخاطر (السوق ، الائتمان ، مؤشرات الإنذار المبكر ، الاستعدادات للطوارئ وادارة الازمات ، مخاطر تشغيلية وتركز ، مخاطر السيولة )
- 4- شهادة مراقب امتثال معتمد CCM
- 5- شهادة مدير فرع معتمد CBM
- 6- تطوير المهارات الخاصة بالاشخاص مثل " التواصل الفعال – قيادة الفريق "
- 7- دور تكنولوجيا المعلومات في تطور القطاع المصرفي .
- 8- امن وحماية المعلومات
- 9- مكافحة الرشوة والفساد .
- 10-مكافحة الاحتيال
- 11-إجراءات العناية الواجبة ومؤشرات الاشتباه
- 12-فتح الحسابات المصرفية واستمارة اعرف زبونك
- 13-قانون الامتثال الضريبي الامريكي FATCA
- 14-الاساليب الحديثة في ادارة الموارد البشرية
- 15-تطبيقات معايير الجودة المصرفية
- 16-تزييف وتزوير العملة المحلية والاجنبية
- 17-نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني
- 18-نظام التقارير المصرفية (BSRS)

هذا بالاضافة الى ما يلي :

- 1- الدورات والشهادات المتخصصة في مجالات العمل المختلفه
- 2- الورش التدريبية الخاصة بالمنتجات والانظمة الجديده التي يطلقها البنك المركزي العراقي
- 3- الدورات التدريبية الالزاميه والمقايمة من قبل البنك المركزي العراقي







### إدارة المخاطر:

يتبع المصرف استراتيجية شاملة في إدارة المخاطر التي قد يتعرض لها ( مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التركيز، أي مخاطر أخرى ) وبما يحافظ على مكانة المصرف المالية وربحيته.

ويعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في المصرف ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في المصرف ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه .

أن مصرف الائتمان العراقي ملتزم بالمعايير الدولية، كما يعتمد على الأنظمة المحاسبية الحديثة والتي تنتج تقارير مناسبة عن المخاطر تتم الاستعانة بها لتحديد وقياس المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

### مهام إدارة المخاطر:

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في المصرف بتركيز مهامها حسب سياسات إدارة المخاطر المتعددة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري الى جانب تبنى وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي العراقي والقيام بالفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة المصرف وكفاية توزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة والسيطرة على المخاطر المصاحبة من خلال:

1- قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبه كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته الى جانب ضمان تطبيق استراتيجيته.

2- تعتبر الإدارة التنفيذية مسؤولة عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر.

3- يعتبر قسم إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة به ضمن هيكل نشاطات المصرف ورفع التقارير الدورية إلى لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

4- تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق المصرف لمتطلبات المعيار الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.

5- إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي المصرف.

6- دور إدارة المخاطر ضمن لجنة الاستثمار والائتمان هو التخطيط الأمثل لرأس المال والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق والائتمان.

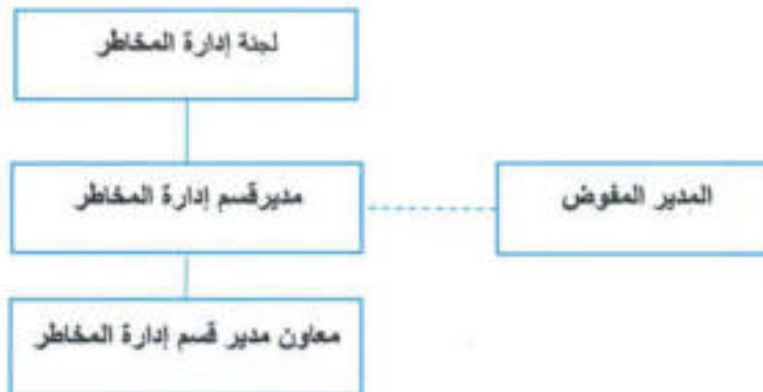


قام مصرف الائتمان العراقي خلال عام 2023 بالعمل على مجموعة من الجوانب في مجال إدارة المخاطر منها على سبيل المثال لا الحصر:-

- تطبيق الضوابط الرقابية لإدارة المخاطر حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.
- وضع استراتيجية عامة لقسم المخاطر.
- تحديد حدود المخاطر المقبولة في المصرف (Risk Appetite).
- تحديث السياسات واجراءات العمل الخاصة بإدارة (مخاطر التشغيل، مخاطر السوق، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة والتركز).
- تحديث إجراءات واختبار لخطة استمرارية الأعمال.
- مراقبة المخاطر في المصرف وتحليل الأثر على الأعمال من خلال مصفوفة المخاطر
- إعداد التقارير الدورية التي توضح مستوى المخاطر في المصرف والإنحراف عن الحدود والمعايير من قبل الإدارة العليا.
- دراسة البيئة الداخلية من خلال تحديد العوامل الاستراتيجية لنقاط القوة والضعف في المصرف، حيث تساهم في انجاز الأعمال بخبرة ومهارة واستغلال الفرص لمصلحة البنك من خلال محاور اساسية :

#### ❖ الهيكل التنظيمي:

حيث يمثل مجموع العلاقات التنظيمية والأعمال والمهام المترتبة وفقاً لمستويات أهداف المصرف المبنية على متطلبات الاستراتيجية العامة، أنهاء الرسم البياني الذي يوضح الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر.





#### ❖ الثقافة التنظيمية:

وتشمل معايير السلوك المقبول وغير المقبول داخل المصرف، فالثقافة التنظيمية تتبع الاستراتيجية التي يجب أن لا تتعارض معها إذا ما لزم إحداث تغيير في صياغتها بحيث تتلاءم مع الاستراتيجية التي سيتم العمل بها.

#### ❖ الموارد المتاحة:

تتم من خلال خلق حالة من التوازن بين الإمكانيات المالية والبشرية والتكنولوجية والأنظمة الإدارية ونظم المعلومات الإدارية ذات الصلة بالبحث والتطوير المتوفرة لدى المصرف.

- دراسة البيئة الخارجية. من خلال رصد وتقييم ما يحدث من متغيرات إيجابية وسلبية للعوامل الاقتصادية والتكنولوجية والسياسية وقوى المنافسة من أجل تحديد الفرص الموجودة ضمن المنطقة الخارجية وما يحدث من متغيرات إيجابية يمكن استغلالها لصالح المصرف ورصد المتغيرات السلبية ومدى تأثيرها على المصرف مثل (تغير معدل الفائدة، ظهور منتجات أو خدمات جديدة، تغير في قوانين العمل والأجور، درجة الاستقرار السياسي..).
- قام مصرفنا بتغيير سعر صرف الدولار من 1460 إلى السعر الرسمي الجديد 1310.

➤ تشمل المراجعة السنوية لإدارة المخاطر كافة الجوانب الخاصة بالمخاطر منها على سبيل المثال تحديث السياسات والإجراءات، تحديث خطة استمرارية الاعمال، تحديث حدود تقبل المخاطر وفق الضوابط الرقابية لإدارة المخاطر لسنة 2023.

#### المهام الأساسية لإدارة مخاطر البيئة الداخلية والاجتماعية:

يهتم المعيار البيئي أو الاجتماعي بخلق فرص للعمل وتوليد الدخل والسعي للحد من الفقر وتعزيز النمو الاقتصادي وبناء علاقة سليمة بين الإدارة والموظفين وتعزيز الترابط والتكافل والمساواة من خلال التعامل المنصف والعادل مع الموظفين وتوفير ظروف العمل الآمنة والصحية.

ويمكن تلخيص أهم أهداف البيئة الداخلية والاجتماعية بالنقاط التالية:

- تعزيز الصحة والسلامة في العمل.
- تعزيز المعاملة العادلة وعدم التمييز وتكافؤ الفرص في العمل.
- حماية الموظفين في المصرف.
- منع استخدام جميع اشكال العمل القسري.
- مساندة مبادئ حرية الاشتراك والتفاوض الجماعي للموظفين على نحو يتفق مع قانون العمل.
- توفير طرق للموظفين يمكنهم من خلالها مناقشة مشاكلهم المتعلقة بالعمل.
- تثقيف وزيادة وعي الموظفين حول ادارة المخاطر.

#### استقلالية إدارة المخاطر

تتمتع إدارة المخاطر باستقلالية، فهي تتبع الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، وتقوم إدارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، هذا وبالإضافة الى ذلك تقوم الإدارة بالحصول على المعلومات من دوائر المصرف الأخرى أو بالتعاون مع لجان المصرف





المختلفة؛ وذلك بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، وهي تعمل على تحديد و قياس ومراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف او من الممكن ان يتعرض لها، والتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثرها على أنشطة المصرف المختلفة والتأكد من حسن ادارتها والسجامها مع استراتيجية المصرف بهدف تعظيم حقوق الملكية من خلال ما يلي:

- مراقبة التزام دوائر المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- مراجعة أطر إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في المصرف قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة انواع المخاطر.
- تثقيف وزيادة وعي الموظفين حول إدارة المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر.

### قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي وظيفة مستقلة وهي جزء من الرقابة المستمرة على نظام الضبط الداخلي لدى المصرف وعلى إجراءاته الداخلية، لتقييم مدى كفاية أنظمة إدارة المخاطر والرقابة لدى المصرف وبالتالي تحسين أداء العمليات فيه. إن مصرف الائتمان العراقي لديه أنظمة ضبط ورقابة داخلية يتم مراجعتها سنويا من قبل المدقق الداخلي بالتنسيق مع المدقق الخارجي (مراقب الحسابات) وذلك من خلال اجتماعات لجنة التدقيق والاجتماعات الدورية لمجلس الإدارة.

### الاستقلالية:

يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلالية عمله في مجال تدقيق النشاطات المختلفة في المصرف ويعمل تحت إشراف مجلس الإدارة ويتبع لجنة التدقيق المنبثقة عنه ويقدم تقاريره بشكل مباشر اليها

### نطاق العمل:

شمل نطاق عمل قسم التدقيق الداخلي جميع أقسام وفروع المصرف حيث قام بالاطلاع على مدى التزام تلك الوحدات بالتعليمات المعتمدة من قبل الإدارة وتم الاطلاع على عينات من مستندات العمل اليومي الخاصة بالفروع والأقسام التي تقوم بإجراء تلك العمليات المصرفية وقد لوحظ أن العمليات تتم بطريقة تحترم مبدأ فصل المهام والواجبات أي موظفين



اثنين أحدهم يقوم بتنظيم مستند العملية وآخر يقوم بالمصادقة على تمرير العملية في النظام المعمول به في المصرف، من خلال المهام الرئيسية:

- التدقيق المالي الذي يهدف إلى تقييم مدى صحة وعدالة البيانات المالية ومدى الاعتماد على المعايير المحاسبية المعتمدة.
- التدقيق في مدى الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة والسياسات والإجراءات الموضوعية من إدارة المصرف.
- تدقيق العمليات الهادفة إلى تقييم نوعية العمليات لملائمة باقي الأنظمة والإجراءات المتبعة في المصرف وتحليل الهيكلية الإدارية وتقييم مدى كفاءة الإجراءات الخاصة بالمهام والوظائف.
- التدقيق الإداري الذي يهدف إلى تقييم نوعية الأساليب المتبعة من الإدارة العامة لمراقبة المخاطر.

#### الصلاحيات:

- بهدف أداء عمل الرقابة والتدقيق الداخلي فقد تم تحويل موظفي القسم:-
- سلطة كاملة غير مقيدة للاطلاع على جميع سجلات المصرف ومستنداته فضلاً عن أعمال الكادر الوظيفي في جميع الأنشطة والأقسام التي يجري تنفيذها.
- الاتصال بجميع موظفي المصرف.
- الاتصال المباشر برئيس وأعضاء لجنة التدقيق، وإدارة الامتثال.
- الاتصال المباشر بالمدقق الخارجي للمصرف.



## قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تمثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أولوية بالنسبة للمؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم. وقد قامت جميع الدول بوضع تشريعات تجرم أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتفرض مشاركة المؤسسات المالية وغيرها من المؤسسات المهنية في منع هذه الأنشطة. لذا قام مصرف الائتمان العراقي بإنشاء قسم مستقل وهو قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب حيث يتبع مجلس الإدارة، لجنة التدقيق ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهو المسؤول عن مراقبة ومتابعة وتنسيق التزام المصرف بقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والتعليمات والضوابط الرقابية ذات الصلة ومتابعة تطبيق سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المصرف.

### سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذها مصرف الائتمان العراقي في مجال الرقابة المالية وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والتعليمات والضوابط والتدابير الصادرة عن البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتوصيات مجموعة العمل المالي FATF وتوصيات لجنة بازل ويتم التعامل بكل حزم وجدية مع المخاطر المرتبطة بالجرام المالية على المستوى المحلي والاقليمي والدولي حيث يمثل مصرف الائتمان العراقي لكافة القوانين والتعليمات والضوابط المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ويقوم بأداء مهامه وفقاً لذلك ، والتي يتم تضمينها بدورها في سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لكل اقسام المصرف ويعتمد مصرف الائتمان العراقي سياسة تم تحديثها خلال سنة 2023 ومصانفة مجلس الإدارة عليها لتتلاءم مع المتطلبات والمعايير الدولية. حيث تمنع هذه السياسة الوحدات العاملة من إنشاء أي علاقة عمل جديدة ما لم يتم التعرف والتحقق من جميع الأطراف المرتبطة بالعلاقة والتحقق بشكل واضح من طبيعة الأعمال التي يتوقع القيام بها. تمثل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الركائز الأساسية بالنسبة للمؤسسات المالية في جميع أنحاء العالم، وتم وضع اسس سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف صديقك ومعايير ومتطلبات العمل التي توجه أنشطة العمل بهدف ضمان الالتزام الكامل بمكافحة غسل الأموال (AML) وتمويل الإرهاب (CFT) والوفاء بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها والمطبقة على المصرف وأنشطته.

### مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاونه:

يعتبر هو مسؤول الالتزام المعين ويكون على مستوى الإدارة العليا وهو المسؤول عن تحديث وحفظ سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML / CFT وتطبيق مبدأ أعرف عميلك (KYC) بما يتماشى مع التشريعات والالتزامات الرقابية الصادرة.

يقوم القسم بمتابعة التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي، والقرارات والقوانين وكذلك سياسات وضوابط وإجراءات المصرف بشأن مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب مثل:

➤ مخاطر قنوات تقديم الخدمة في اعتماد مبدأ النهج المستند إلى المخاطر.



- الاحتفاظ بسياسات مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب وتحديثها و تطبيق مبدأ أعرف عميلك وفقاً لتطور الإلتزامات القانونية والتنظيمية.
- القيام بدور قناة تواصل مع جميع الموظفين الذين لديهم معرفة أو إشتباه في أنشطة محتملة لغسل الأموال وذلك لتنفيذ الإجراءات اللازمة لنفي أو تأكيد الإشتباه.
- تقديم التوجيه والتوضيح للموظفين بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحري المعاملات المشبوهة وفق التقارير اليومية التي يستخرجها نظام مكافحة غسل الأموال والمتابعة مع مدير / موظف العلاقة المعنى للتأكد من الحصول على جميع الوثائق المطلوبة المؤيدة للحالة قيد التحقيق.
- الاحتفاظ بقاعدة بيانات محدثة لجميع المعاملات / الحالات التي خضعت للتحقيق مع نتائج التحقيق في ملف غسل الأموال. ويتم فحص هذا الملف جيداً قبل بدأ أي تحقيق جديد. يتم اتخاذ قرار التحقيق في أي معاملة بعد الأخذ في الاعتبار نتيجة التحقيق السابق.
- إجراء مراجعة دورية على أساس العينة لمعلومات نموذج أعرف عميلك الخاصة بالعملاء.
- التأكد من أن الدورات التدريبية للموظفين التي تقدم بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تخضع للمعايير الحالية بهذا الشأن.
- تقديم تقارير شهرية وفصلية دورية منتظمة عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا تعكس مدى التزام مصرف الائتمان العراقي بالمتطلبات التنظيمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق مبدأ أعرف عميلك.

### قسم الامتثال

يعمل على تقييم مدى التزام المصرف في عملياته المصرفية اليومية لمتطلبات القوانين والتعليمات المختصة والتأكد من صحة هذه السياسات والإجراءات وتجنب الأخطاء والمخالفات التي من شأنها أن تعرض المصرف إلى المخاطر المختلفة وبالتعاون مع الدوائر التنفيذية الأخرى في المصرف ويجري تعيينه وفق الفقرة (3) من المادة (18) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 من قبل مجلس إدارة المصرف.

إن مصرف الائتمان العراقي ملتزم بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

### مهام قسم الامتثال

إن أبرز المهام التي تقوم بها إدارة الامتثال هي كالتالي:

- إعداد خطة الامتثال السنوية طبقاً لمستلزمات الامتثال الشاملة والمحددة من قبل البنك المركزي العراقي والأنظمة المحلية المطبقة في المصرف، والتأكد من استحصال مصانقة مجلس الإدارة عليها.
- تقييم المخاطر ويتم استخدام المعايير الرئيسية التالية:
  - مخاطر الموقع الجغرافي/ البلد
  - مخاطر الزبون
  - مخاطر المنتج/ الخدمات





- معايير أخرى للمخاطر

- ✧ يكون مراقب الامتثال مسؤولاً عن متابعة مدى التزام المصرف بقرارات مجلس الإدارة والسياسات الداخلية إضافة إلى الإجراءات المقررة بموجب القوانين، والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي العراقي، ويحضر اجتماعات مجلس إدارة المصرف بصفة مراقب.
- ✧ التعرف على جميع القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بالنشاط المصرفي ومن الممكن أن يشمل ذلك متطلبات قد لا تظهر علاقتها المباشرة بالنشاط المصرفي والعمليات المصرفية ويستطيع القسم القانوني في المصرف تقديم مساندة لمراقب الامتثال في هذه المهمة.
- ✧ مراجعة السياسات والإجراءات وقرارات الإدارة العليا المتعلقة بنشاط المصرف وتحديد مدى إنسجامها مع القوانين واللوائح والتعليمات التنظيمية المختصة وتقديم الملاحظات في شأنها.
- ✧ مراجعة الإجراءات التي تتبعها الإدارات المختلفة في المصرف والتأكد من إنسجامها مع القوانين والأنظمة المختصة وتقويم مدى ملائمة الإجراءات والتوجيهات الداخلية، ومتابعة الانحرافات وتقديم المقترحات لمعالجتها وتحسينها.
- ✧ إجراء الزيارات الميدانية للفروع بالإضافة إلى إجراء الاختبارات المستقلة للأقسام للتأكد من التزامهم بالقوانين والتعليمات السارية، واعداد تقارير حالات عدم الامتثال ومتابعة اغلاقها.
- ✧ مراقبة تنفيذ سياسات حوكمة الشركات والإجراءات ذات الصلة بما يتماشى مع إطار دليل حوكمة الشركات ومتطلبات البنك المركزي العراقي وبمطابقة تقييم الأداء.
- ✧ إعداد قائمة بالمنتجات والخدمات المصرفية ومجالات العمل مما يساعد في تحديد جميع مجالات العمل وبالتعاون مع الإدارات المختلفة.
- ✧ إعداد تقارير فصلية إلى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة.
- ✧ إعداد تقارير فصلية إلى البنك المركزي العراقي
- ✧ إعداد وإرسال مصفوفة الامتثال التنظيمية (RCM) والتي تحتوي على جميع تعليمات والقوانين النافذة في العراق والصالحة من قبل البنك المركزي العراقي ويتم إرسالها إلى جميع الإدارات والفروع.
- ✧ متابعة القضايا التي قد تؤدي إلى توجيه أي إنذار أو غرامة أو عقوبة من قبل البنك المركزي العراقي لتفادي فرض عقوبات على المصرف.
- ✧ اقتراح دورات تدريبية حول السياسات الموضوعية والإجراءات التي يجب أن تتبع والتأكد على ضرورة التزام العاملين الموجودين بشكل عام والعاملين الجدد بشكل خاص بتلك السياسات والإجراءات.
- ✧ المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال المتبعة بالمصرف وتحديد نقاط الضعف ومقترحات تلقيها، بما في ذلك التقارير التي توفرها الأنظمة الداخلية بالمصرف عن العمليات غير العادية.
- ✧ المتابعة مع قسم مكافحة غسل الأموال لبيان مدى الالتزام بتنفيذ الخطط الموضوعية والتحقق من إنسجامها بتطبيق أحكام القوانين والضوابط الرقابية والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الأموال.
- ✧ متابعة الالتزام باعتماد إستمارة فتح حساب KYC والمعدة من قبل البنك المركزي العراقي مع تحديثها بصورة دورية.



➤ التوجيه ومراقبة تنفيذ الامتثال الضريبي الأمريكي ( Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA) والالتزام بارسال التقارير السنوية.

#### نشاط مراقب الامتثال في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يقوم قسم الامتثال بإعداد تقرير فصلي عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بصيغة معتمدة من قبل البنك المركزي العراقي وإرساله اليهم بصورة فصلية مع تزويد نسخة منه الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية ويتضمن هذا التقرير كحد أدنى :-

- الجهود التي تمت خلال الفترة التي يتناولها التقرير بشأن العمليات غير العادية والعمليات المشبه بها وما اتخذ في شأنها .
- ما تسفر عنه المراجعة الدورية لنظم وإجراءات مكافحة غسل الأموال.
- ما تم إجراؤه من تعديلات على السياسات أو النظم الداخلية.
- بيان مدى الإلتزام بتنفيذ الخطط الموضوعة خلال فترة التقرير.
- عرض الخطة الموضوعة للإشراف العام مكتبياً وميدانياً على فروع المصرف خلال الفترة التالية للتقرير
- بيان تفصيلي بالبرامج التدريبية التي تم عقدها للعاملين.
- الوسائل التي يوفرها البنك لتأدية مهامه باستقلالية , و نتائج المراجعة للأنظمة , والنور الذي يتخذه مجلس إدارة المصرف.



❖ البيانات المالية

➤ المركز المالي

التغيير عن نهاية العام النسبة	31 كانون الاول 2022 بالآلاف الدينار	31 كانون الاول 2023 بالآلاف الدينار	التفاصيل
			الموجودات
▲ 123.9%	96,029,644	214,977,834	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
▲ 335.3%	18,841,071	82,019,722	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
▲ 0.0%	200,789,474	200,789,474	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
▼ 100.0%	78,721,506	-	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
▼ 10.2%	9,982,939	8,968,740	ممتلكات ومعدات- صالي
▼ 40.3%	329,282	196,580	موجودات غير ملموسة
▼ 61.9%	2,036,846	776,824	موجودات أخرى
▲ 24.8%	406,730,762	507,729,174	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
▲ 65.3%	91,144,741	150,657,681	ودائع العملاء
▲ 4.2%	5,478,120	5,709,466	تأمينات نقدية
▼ 28.4%	3,147,761	2,253,466	مخصصات متلوعة
▲ 14.9%	786,419	903,532	مخصص ضريبة الدخل
▲ 817.2%	6,669,173	61,170,043	مطلوبات أخرى
▲ 105.8%	107,226,214	220,694,188	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
— 0.0%	250,000,000	250,000,000	رأس المال
▲ 5.4%	16,256,628	17,133,478	إحتياطي الرأسي
— 0.0%	1,500,000	1,500,000	إحتياطي توسعات
▼ 42.0%	31,747,920	18,401,508	(خسائر) أرباح متدورة
▼ -4.2%	299,504,548	287,034,986	مجموع حقوق المساهمين
▲ 24.8%	406,730,762	507,729,174	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



➤ وفيما يلي أهم العناصر المكونة لقائمة المركز المالي :-

#### أ- الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات (507,729,174) ألف دينار مقارنة مع (406,730,762) ألف دينار في عام 2022 ، بارتفاع بنسبة (24.8%).

#### • نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ارتفع رصيد حساب النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي الى (214,977,834) ألف دينار بالمقارنة مع (96,029,644) ألف دينار في نهاية عام 2022. وهي تمثل السيولة النقدية بالعملة المحلية والأجنبية المودعة في خزائن المصرف وكذلك الحسابات الجارية و الودائع لأجل و الاحتياطي القانوني و احتياطي خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي.

#### • أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية

ارتفعت أرصدة المصرف لدى البنوك و المؤسسات المصرفية بنسبة (335.3%) حيث بلغت (82,019,722) ألف دينار بالمقارنة مع (18,841,071) ألف دينار في نهاية عام 2022. إن هذه الأرصدة في معظمها لدى بنك الكويت الوطني وهو المشارك الرئيسي في مصرفنا وحيث تتم جميع المعاملات المالية مع الخارج عن طريق شبكة مراسليه المنتشرة في جميع أنحاء العالم. من ضمن الأرصدة مبلغ بقيمة 50 مليار دينار عراقي يمثل المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال بالأصالة عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين الى حين انعقاد الهيئة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام 2024.

#### • الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع العراقية بقيمة (789,474) ألف دينار وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم (94/2/9) بتاريخ 2 اذار 2020 فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات بناء) بسعر فائدة (6%) واستحققت خلال عام 2023 ومن ثم استثمر في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات أعمال) بسعر فائدة (6%) ولمدة سنتين.





#### • الائتمان النقدي

بلغ رصيد حساب الائتمان النقدي (6,172,535) الف دينار وهو مغطى بمخصصات التمتانية بنسبة 100%. حتم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية (153,156) الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة (153,156) الف دينار وفوائد دائنة بقيمة (7,287) الف دينار .

#### • الممتلكات والمعدات

استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي التي تنص على بيع العقارات الغير مستغلة للاغراض المصرفية، قام المصرف ببيع العقارات ( البصرة، الموصل، الكرادة) خلال عام 2023 وتحقق عن عملية البيع ارباح بقيمة (1,893,311) الف دينار .

#### • الموجودات الأخرى

بلغ صافي رصيد الموجودات الأخرى (776,824) الف دينار بالمقارنة مع (2,036,846) الف دينار في نهاية 2022. قام المصرف بشطب مبلغ (281,280) الف دينار خلال عام 2023 تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات حسب موافقة الهيئة العامة للمنقذ بتاريخ 2022/11/26 بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على الشطب.

#### • الالتزامات التعهدية

سجل رصيد الائتمان التعهدي مبلغا مقداره (53,227,135) الف دينار بالمقارنة مع (45,353,147) الف دينار في سنة 2022، وهو يمثل نشاط المصرف في مجال الإعتمادات وإصدار خطابات ضمان للقطاع الخاص ودوائر الدولة والشركات التابعة لها. إن جميع خطابات الضمان الداخلية مغطاة بنسبة تأمينات (100%) وأما خطابات الضمان الخارجية فهي مغطاة بالكامل بخطابات ضمان مصرفية ( Counter Guarantee ).

#### • ودائع العملاء

بلغ مجموع ودائع عملاء المصرف - شاملة الحسابات الجارية الدائنة وحسابات التوفير والودائع الثابتة (150,657,681) الف دينار بالمقارنة مع (91,144,741) الف دينار في نهاية سنة 2022 بارتفاع بنسبة (65.3%).

#### • المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد المطلوبات الأخرى (61,170,043) الف دينار بالمقارنة مع (6,669,173) الف دينار نهاية سنة 2022. من ضمن المطلوبات الأخرى حساب دائنون / زيادة رأس المال يرصيد بقيمة 50 مليار دينار يمثل التزام المصرف مقابل المبلغ المسدد من قبل بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) كدفعة أولى تحت حساب زيادة رأس المال



بالأصلية عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين الى حين انعقاد الهيئة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات  
زيادة رأس المال خلال عام 2024

#### • مخصصات متنوعة

الخفض رصيد المخصصات المتنوعة الى (2,253,466) الف دينار مقارنة مع (3,147,761) الف دينار في نهاية  
عام 2022. وإن هذه المخصصات كالتالي:

- أ- مخصصات اخرى برصيد (595,906) الف دينار لتسديد غرامة مزاد العملة لسنة 2012 (3,690,741) الف دينار (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة بواقع 48 قسط شهري). قام المصرف بتسديد مبلغ (657,757) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال السنة. وقام المصرف بعكس الفالض من حساب مخصصات اخرى بقيمة (128,950) الف دينار وذلك لانقضاء الحاجة منها.
- ب- مخصص مخاطر الائتمان التعهدي برصيد (1,098,910) الف دينار .
- ت- مخصص تعويض خدمة المنتسبين برصيد (558,650) الف دينار حيث قام المصرف بزيادة مخصص تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين بمبلغ (30,000) الف دينار خلال السنة وذلك لتغطية تعويض نهاية الخدمة للمنتسبين وحسب التعليمات النافذة وتسديد مبلغ (137,588) الف دينار عن مستحقات نهاية الخدمة للمنتسبين

#### • رأس المال والاحتياطيات

بلغ رأس مال المصرف المنفوع (250,000,000) الف دينار في نهاية سنة 2023 أما الإحتياطيات فتتكون من (17,133,478) الف دينار إحتياطي رأس المال الإلزامي ( المقرر بموجب قانون الشركات 1 بنسبة 5% من صافي الربح بعد الضريبة) وإحتياطي التوسعات بمبلغ (1,500,000) الف دينار وارباح مدورة برصيد (18,401,508) الف دينار ، ويمثل هذا الأخير أرباحاً غير موزعة على المساهمين.



ب - قائمة الدخل :

بلغت ارباح المصرف بعد ضريبة الدخل (17,530,438) الف دينار بعد أن كانت (10,743,532) الف دينار خلال نفس الفترة من العام السابق.

التغيير	31 كانون الاول 2022	31 كانون الاول 2023	التفاصيل
	بالآلاف الدينار	بالآلاف الدينار	
▲ 23.0%	14,923,672	18,356,450	إيرادات الفوائد
▼ 503.7%	(46,339)	(279,760)	مصروفات الفوائد
▲ 21.5%	14,877,333	18,076,690	صافي إيرادات الفوائد
▲ 8.3%	3,470,504	3,757,761	صافي إيرادات العمولات
▲ 19.0%	18,347,837	21,834,451	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
▲ 637.1%	463,021	3,412,794	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
▼ 100.0%	-	(337,265)	ربح (خسارة) تقييم العملة نتيجة تغير سعر الصرف
▲ 100.0%	-	128,950	استرداد مخصصات متنوعة
▼ 31.7%	224,328	153,156	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
▲ 67.2%	1,142,700	1,910,190	إيرادات رأسمالية
▼ 50.4%	31,393	15,577	صافي أرباح العمليات الأخرى
▲ 34.2%	20,209,279	27,117,853	صافي إيرادات التشغيل
▲ 0.1%	(3,592,685)	(3,590,017)	رواتب الموظفين وما في حكمها
▼ 5.6%	(3,829,188)	(4,041,880)	مصاريف تشغيلية أخرى
▲ 16.3%	(1,257,455)	(1,051,986)	استهلاكات واطفاءات
▼ 0.1%	(8,679,328)	(8,683,883)	إجمالي المصاريف
▲ 59.9%	11,529,951	18,433,970	صافي الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
▼ 14.9%	(786,419)	(903,532)	ضريبة الدخل
▲ 63.2%	10,743,532	17,530,438	صافي دخل السنة
	0.043	0.070	حصة السهم الأساسي من ربح السنة



• إجمالي الإيرادات :

شهد صافي الإيرادات التشغيلية ارتفاعاً بنسبة (34.2%) وجاء هذا نتيجة ارتفاع صافي إيرادات الفائدة بسبب القوائد الدائنة من إستثمارات المصرف في حوالات الخزينة وسندات الخزينة للحكومة العراقية وارتفاع صافي إيرادات العمولات و أرباح نشاط تحويل العملات الأجنبية وكذلك استرداد مخصصات ائتمانية وتحقيق إيرادات رأسمالية عن بيع ثلاث عقارات غير مستخدمة.

• إجمالي المصروفات :

انخفضت إجمالي المصروفات بنسبة (0.1%) لتصل إلى (8,683,883) ألف دينار في حين كانت قد بلغت (8,679,328) ألف دينار العام الماضي.

• العقارات المملوكة للمصرف

ت	العقار
1	بناية الإدارة العامة و الفرع الرئيسي/ الكرادة / بغداد
2	بناية في البسياع / بغداد
3	بناية في مناوي باشا / البصرة

• مصاريف التبرعات و الدعاية و الضيافة و السفر خلال عام 2023

التفاصيل	المبلغ بالآلاف الدنانير العراقية	البند
التبرع بمبلغ 72 مليون دينار من ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي لدعم النشاطات المجتمعية والانسانية والتبرع بمبلغ (33,000) ألف دينار عن مصاريف علاج ل أحد اعضاء مجلس الإدارة وحسب قرار الهيئة العامة للمصرف بتاريخ 2023/6/3.	105,000	تبرعات
تمثل مجموع مصاريف السفر و الفنادق و الطيران لافراد موظفي المصرف لاغراض النشاط	53,408	سفر وايفاد
تمثل مجموع مصاريف التي انققت على الضيافة	7,149	ضيافة
تمثل مجموع مصاريف التي انققت على الدعاية و الاعلان	3,245	اعلانات
	168,802	المجموع

• سعر سهم المصرف

أغلق سعر سهم المصرف في آخر جلسة تداول خلال عام 2023 على (0.79) دينار .





• العقود المبرمة او المجددة خلال سنة 2023

العقود بالدولار الامريكي	العقود بالدينار العراقي	الجهة المتعاقد معها	المقد
56,400		عمر فائق امين	اجار فرع اربيل
	13,500,000	مصرف دار السلام	اجار مخزن في البياع
	72,000,000	البنك المركزي العراقي	مبادرة دعم النشاطات المجتمعية و الانسانية
	178,400,000	شركة دجلة للخدمات القانونية	استشارات قانونية
40,000	16,000,000	المحامي علي الجبوري	خدمات قانونية
	13,226,985	شركة وهج بغداد للتنظيف	خدمات تنظيف
	60,000,000	شركة فرقد المسلمان و شركة سعد رشيد	اجور تدقيق الحسابات الختامية
	21,000,000	شركة فرقد المسلمان و شركة سعد رشيد	اجور الميزانيات الميزانيات الفصلية
	50,875,000	شركة احمد الجبوري	استشارات التدقيق الداخلي
72,201		Visa	البطاقات الالكترونية
14,486	30,070,694	شركة اربيا	البطاقات الالكترونية
156,587	206,694,919	METCO	صيانة مركز البيانات L1/L3 support
306,094		SSL شركة الحمراء للتأمين Insurance	التأمين على موجودات المصرف
	4,431,750	شركة الحمراء للتأمين	التأمين على سيارات المصرف
	16,868,543	شركة البادية للتأمين	التأمين الصحي للموظفين
	27,531,240	شركة الاندلس للتأمين	التأمين الصحي للموظفين
23,390		01 system	نظام توافيق الزبائن
31,370		Refinitiv	منصة مزاد العملة
	10,399,560	شركة الاول للاتصالات	خطوط اتصال
8,180	53,988,000	Scope Sky	خطوط اتصال
10,870		B.M.B international	صيانة نظام الارشفة
	25,000,000	سوق العراق للأوراق المالية	الإشتراك في سوق العراق للأوراق المالية
	10,000,000	البنك المركزي العراقي	اجور تراخيص البنك المركزي
	17,500,000	رابطة المصارف الخاصة العراقية	إشتراك رابطة المصارف الخاصة العراقية
	24,000,000	البنك المركزي العراقي	اجور ربط المصارف العراقية
	5,000,000	البنك المركزي العراقي	اجور استعلام النظام الائتماني
719,578	856,486,691		المجموع



- مدى كفاية رأس المال : حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 192/2/9 بتاريخ 2020/07/22 الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بزل ( II & III)، والذي اوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتباراً من الفصل الثاني لعام 2020. وعليه قام المصرف باحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله حيث بلغت (97.664%) كما في 31 كانون الاول 2023.
- نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً إلى قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم (167) لسنة 2016 بإعتماد نسبة تغطية السيولة ( LCR ) ونسبة صافي التمويل المستقر ( NSFR ) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وإن تطبيق هذه النسب بدءاً بشكل فعلي في 01 كانون الثاني 2017 على أن تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (100%)

الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (100%)

بلغت نسبة تغطية السيولة ( 366 % ) كما في 31 كانون الاول 2023 ( 31 كانون الاول 2022 : 767%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ( 899 % ) كما في 31 كانون الاول 2023 ( 31 كانون الاول 2022 : 840%).

- المؤشرات المالية ومؤشرات كفاءة الأداء:

2022/12/31	2023/12/31	أهم المؤشرات المالية
2.5%	3.8%	صافي الأرباح على معدل الموجودات
3.6%	6.0%	صافي الأرباح على معدل حقوق الملكية
0.043	0.07	حصة السهم من الأرباح
100%	100%	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات الغير عاملة بعد تنزيل فوائد متوقفين عن الدفع
43%	32%	نسبة النفقات من غير الفوائد إلى صافي الدخل ( إجمالي المصروفات / إجمالي الإيرادات)
74%	67%	صافي هامش الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
26%	33%	الإيرادات من غير الفائدة إلى إجمالي الإيرادات
2.3%	12.6%	إيرادات التعاملات بالعملة الأجنبية إلى إجمالي الإيرادات
28%	58%	نسبة الموجودات السائلة إلى مجموع الموجودات
126%	197%	نسبة التغطية ( الموجودات السائلة إلى إجمالي الودائع)



### • الإيداعات الأجلة

إعتمد البنك المركزي العراقي وحسب كتابه بالعدد 314/3/9 في 2018-09-02 معيار الإيداعات الأجلة كأحد النسب التحوطية المهمة إلى جانب (نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة القروض إلى الودائع) لزيادة الإنذار المصرفي لتكون مقاربة لمعدلات الطلب على القروض.

وتحتسب نسبة معيار الإيداعات الأجلة بودائع القطاع الخاص بعد إستبعاد إجمالي الحسابات الجارية منسوبة إلى إجمالي المطلوبات باستثناء حقوق الملكية ونسبة لا تقل عن 30%. وبلغت نسبة المصرف من المعيار 15.9% كما في 31-2023-12 (2022: 11.9%).

إن إدارة المصرف تعمل وبشكل دؤوب على إستقطاب ودائع آجلة وذلك من خلال خطته الاستراتيجية التي تم إعتمادها للسنوات القادمة و التي تشمل على سبيل المثال:

- تطوير قنوات الدفع الإلكتروني من خلال التطبيقات على الهواتف الذكية
- تقديم تسهيلات مصرفية بضمن الودائع الإستثمارية
- التوسع بمنح إعتمادات و خطابات ضمان من خلال إعتماد الإيداعات الأجلة كضمانات نقدية مقابلة لها.

### معايير المحاسبة الدولية

قرر مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بتاريخ 4 كانون الثاني 2016 وحسب كتابه رقم (9/12) بالانتقال من النظام المحاسبي الموحد للمصارف إلى المعيير الدولية وعليه قام مصرف الائتمان العراقي بإعداد بياناته المالية حسب المعايير الدولية.

### تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 9

- قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في 2014 بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (9) وعلى أن يتم تطبيقه ابتداء من العام 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم (1719/2/9) بتاريخ 5 تشرين الثاني 2017 فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق.
- وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم (466/6/9) بتاريخ 26 كانون الأول 2018 فإنه أُلزم المصارف بالإفصاح وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- أظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (1,081,398) ألف دينار ناتج عن الفرق بين إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (6,313,650) ألف دينار وإجمالي المخصصات القائمة البالغة (7,395,048) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2023.





### تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 16 "عقود التأجير" في يناير 2016 ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2019، وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم (206/3/9) بتاريخ 24 أيار 2018 فإنه ألزم المصارف بإعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد 1 كانون الثاني 2019.
- تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 16: تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام 68,459 ألف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل الموحد و تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير 6,822 ألف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد.

### القوائم المالية الموحدة

- يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلّص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلّص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.
- الشركة التابعة: يمتلك المصرف شركة الائتمان للوساطة بنسبة (100%) وقد تأسست بموجب الإجازة المرقمة (م ش -10283-02) في 2008/3/11 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات، برأسمال قدره (100) مليون دينار عراقي لتقدم خدماتها للمستثمرين العراقيين والعرب والأجانب في بيع وشراء أسهم الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.
- وبلغت خسارة الشركة التابعة للسنة المالية 2023 (6,560) ألف دينار بالمقارنة مع خسارة بقيمة 20,648 ألف دينار عراقي في 2022.
- وحسب قرار مجلس ادارة المصرف رقم (18) في 2020/12/6 بتصفية الشركة التابعة والبدء بالاجراءات القانونية، قام سوق العراق للأوراق المالية بإيقاف نشاط التداول للشركة التابعة اعتباراً من 2021/8/29 وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة التابعة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ 2022/1/24. وتم صدور قرار سجل الشركات بتاريخ 2022/6/05 بالمصادقة على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والمورخ في 2022/2/6 والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفياً لها وصدرت البيانات المالية (تصفية نهائية) لشركة الائتمان للتوسط بتاريخ 18 تموز 2023 وأن اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذه البيانات.

### • تقييم أرصدة المصرف بعملة الدولار

- حسب قرار البنك المركزي العراقي الصادر بموجب كتاب دائرة مراقبة الصيرفة المرقم بالعدد 95/2/9 بتاريخ 2-8-2023 باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (1460) الى (1310) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.





مصرف الائتمان العراقي  
Credit Bank of Iraq

➤ القضايا المقامة على المصرف

صدر قرار محكمة التمييز بالعدد (10153/الهيئة المدنية/عمل/2022) بتاريخ 2022/12/6 يقضي بتصديق قرار الحكم الصادر من محكمة عمل بغداد/الرصافة بالعدد (426/عمل/2020) بتاريخ 2022/10/31 الذي ينص على اعادة المدعي (الموظف السابق) الى عمله وصرف كافة رواتبه ومستحقته المالية من تاريخ انتهاء خدمته وحتى مباشرته الفعلية وقام المصرف بتنفيذ قرار المحكمة بتاريخ 13 شباط 2023 وصرف كافة رواتبه ومستحقته المالية.

➤ زيادة رأس المال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي بالعدد (439 /2/9) بتاريخ 2023/8/2 بزيادة رؤوس اموال المصارف الى ما لا يقل عن 400 مليار دينار خلال مدة قصاها 2024/12/31 بواقع ثلاث دفعات وكل دفعة لا تقل عن 50 مليار دينار تستحق الدفعة الاولى في 2023/12/31.

وبناء على موافقة البنك المركزي العراقي بالعدد (33959/2/9) بتاريخ 2023/12/24، قام بنك الكويت الوطني (المساهم الرئيسي في مصرفنا) بتسديد مبلغ 50 مليار دينار عراقي بتاريخ 2023/12/27 كدفعة اولى تحت حساب زيادة رأس المال بالأصالة عن نفسه و نيابة عن كافة المساهمين الى حين انعقاد الهيئة العامة للمصرف و الانتهاء من اتخاذ كافة اجراءات زيادة رأس المال خلال عام 2024

وليد جمال الدين السيوفي  
نائب رئيس مجلس الادارة



عمرو مصطفى الشناوي  
المدير المفوض





**مصرف الائتمان العراقي**  
**Credit Bank of Iraq**

تقرير الحوكمة

2023



### الحوكمة:

يلتزم مصرف الائتمان العراقي بدليل الحوكمة المؤسسية الصادر بسنة 2018 وبتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة" كما ورد في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في التعليمات رقم (4) لسنة 2010 وبمعايير الحوكمة المؤسسية تماشياً مع أفضل الممارسات العالمية المتبعة في هذا المجال، وتشمل مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ضمان إتباع المعايير التنظيمية والامتثال والمعايير الأخلاقية في جميع تعاملات المصرف، كما إن مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي مسؤول عن الاشراف على تطبيق سياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية.

### مجلس الإدارة:

شهد عام 2023 تغييرات في تشكيل مجلس ادارة المصرف باستقالة العضو (علي محمد نور رشاد) ووفاء العضو (سعد لطيف حمد ناصر) وترشيح اعضاء مجلس الادارة الاحتياط (السيدة/ منيرة علي عبد المحسن السالم لتكون بديلاً عن السيد/ علي محمد نور رشاد – والسيدة/ تغريد محمود شبر خليل لتكون بديلاً عن السيد/ سعد لطيف حمد ناصر) وتم إستحصال موافقة البنك المركزي العراقي ومجلس إدارة المصرف على ترشيحهم والاكتفاء بعدد 5 أعضاء احتياط. إن مجلس الإدارة مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، كما إن المجلس يقوم بمراجعة ومصادقة البيانات المالية المرحلية والسنوية والتي تعكس الأداء الفعلي للمصرف من خلال الاجتماعات الدورية التي يتم عقدها. إن مجلس إدارة مصرف الائتمان العراقي ملتزم بجميع القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

### الاسس العامة في اختيار اعضاء مجلس الادارة:

تختار الهيئة العامة أعضاء المجلس في ضوء مؤهلاتهم، وخبراتهم، وتحدد أسس مكافأتهم كأعضاء في ضوء مشاركتهم اجتماعات المجلس ولجانه وغير ذلك من مجالات، وذلك على وفق الشروط الآتية :

- 1- استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته.
- 2- استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 281/2/9 بتاريخ 2021/08/25.
- 3- ألا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.
- 4- ألا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً للمصرف أو مدققاً لحسابات المصرف.
- 5- ألا يكون حاصلأ هو، أو أبة شركة هو عضو في مجلسها، أو مالكاً لها، أو مساهماً رئيساً فيها، على ائتمان من المصرف تزيد نسبته على (5%) من رأسمال المصرف، وألا يكون ضامناً لائتمان من المصرف تزيد قيمته عن النسبة ذاتها من أسهم أي شركة من أي نوع.
- 6- أن يكون ثلثي أعضاء المجلس من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية، والخبرة بالعمل المصرفي.



- 7- ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديراً مفوضاً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعاً لذلك المصرف.
- 8- ألا يكون عضواً في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة، بصفته الشخصية في بعضها، وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري، في بعضها الآخر.
- 9- ألا يكون إدارياً أو موظفاً لدى مصرف آخر أو مديراً مفوضاً لدى مصرف آخر.
- 10- يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين.
- 11- ألا يكون موظفاً في المصرف أو أحد الأطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- 12- ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الأطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
- 13- ألا يكون مساهماً رئيساً في المصرف أو من يمثله.
- 14- ألا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تتضمن على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من 5% من أسهم أي شركة من أي نوع.
- توضح الجداول أدناه أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين والاحتياط، ومؤهلاتهم وخبراتهم ومقدار مساهمتهم في راس مال المصرف وإبه عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى والقروض الممنوحة لهم.
- إولاً: الجدول أدناه يوضح أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

ت	أسماء الأعضاء	المنصب	تاريخ بدء العضوية الأصلية	التحصيل الدراسي	سنوات الخبرة	عدد الأسهم كما في 2023-12-31	عضوية مجالس أخرى
1	محمد علي راضي الجرجسي	رئيس المجلس / مستقل	06/02/2020	بكالوريوس إدارة أعمال	21	1,425,479,850	شركة الخاتم
2	وليد جمال الدين عبده السيوفي	نائب الرئيس	06/02/2020	ماجستير تنفيذية في إدارة الأعمال	25	100,000	
3	زيد عصام جاسم الصقر (ممثل بنك الكويت الوطني)	عضو	2020/2/6	بكالوريوس علوم تخصص تمويل وتخصص فرعي تقنية معلومات	15	227,500,000,000	
4	علي نزار علي خليل	عضو	2020/2/6	ماجستير تمويل	13	50,000	
5	عمرو مصطفى محمد الشناوي	عضو / المدير المفوض	16/10/2021	بكالوريوس تجارة ومحاسبة	29	100,000	
6	عبدالرحمن جلهم حمزة محسن الجنابي	عضو مستقل	2021/10/16	دكتوراة قانون	11	22,692,625	
7	غادة فريد غني الطعمة	عضو مستقل	2021/10/16	بكالوريوس محاسبة (محاسب قانوني)	9	50,000	





50,000	19	دبلوم العلوم التجارية التطبيقية	2023/10/2	عضو	منيرة علي عبد المحسن السالم	8
50,000	2	ماجستير القانون الاداري	2023/10/24	عضو مستقل	تغريد محمود خليل	9

ثانياً: الجدول ادناه يمثل أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياطي:

ت	أسماء الأعضاء	المنصب	عدد الأسهم كما في 2023-12-31	التحصيل الدراسي
1	مروان حافظ ابراهيم	عضو مجلس ادارة احتياطي	50,000.000	بكالوريوس اقتصاد
2	سالم احمد سالم البرجس	عضو مجلس ادارة احتياطي	50,000.000	بكالوريوس في التجارة / تخصص محاسبة
3	منى احمد محي الدين صفا	عضو مجلس ادارة احتياطي	50,000.000	بكالوريوس إدارة أعمال تخصص إدارة
4	شيخة عثمان محمد القريشي	عضو مجلس ادارة احتياطي	50,000.000	بكالوريوس علوم ادارية تخصص إدارة أعمال شعبة التسويق
5	ميس عماد الدين محمد	عضو مجلس ادارة احتياطي	50,000.000	بكالوريوس علوم ادارية

يقوم الاعضاء المستقلين برئاسة النجان المنبثقة من مجلس الادارة وبحضور الهيئة العامة بصورة سنوية والوقوف على آراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف في اطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لأرائهم.  
لا توجد مصالح ومنافع مكتسبة من قبل اعضاء مجلس الادارة، كما ولم يتم منح اية فروض لأعضاء مجلس ادارة مصرف الائتمان العراقي خلال سنة 2023 .

#### مسؤوليات ومهام المجلس:

يعمل مجلس الإدارة وفق لائحة مجلس الإدارة الداخلية المعتمدة التي تتضمن مسؤوليات المجلس بشكل تفصيلي، ويتولى المجلس إدارة شؤون المصرف ويعتبر المسؤول الأول عن كافة النتائج المترتبة على تطبيق الاستراتيجيات والأهداف والخطط والسياسات التي يعتمدها والتي يتم من خلالها ممارسة الأعمال والأنشطة المختلفة في المصرف، فإن لمجلس الإدارة أوسع السلطات لإدارة المصرف، والقيام بجميع الأعمال التي تقتضيها إدارة المصرف لأغراضه، ولا يحد من هذه السلطة إلا ما نص عليه القانون أو قرارات الهيئة العامة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف أو التعليمات الرقابية ذات الصلة، وتشمل مسؤولية مجلس الإدارة حماية حقوق المساهمين والمودعين والدائنين والعملاء والعاملين وكافة الأطراف الأخرى التي لديها مصالح مع البنك، كل ذلك في إطار استراتيجيات وسياسات وإجراءات حصيفة واضحة يتم اعتمادها من قبل المجلس ويتم تنفيذها بالمهنية والاحترافية المطلوبة وبما يحقق أهداف البنك ، ادناه نستعرض مهام مجلس الإدارة :



- 1- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الإدارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة أدائها وتقييمها وتعديلها إذا لزم الأمر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
- 2- الإشراف على الإدارة التنفيذية، ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة الدورية على أداء المصرف.
- 3- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية، عن طريق وضع "مؤشرات أداء رئيسة" ( Key Performance Indicators. KPI) (Key Performance Result. KPR) ، لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية للمصرف
- 4- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة لجميع أنشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم إعمالها على جميع المستويات الإدارية، وأنه تتم مراجعتها بانتظام.
- 5- تحديد "القيم الجوهرية" (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
- 6- تحمل مسؤولية سلامة جميع إجراءات المصرف، بما فيها أوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة "أصحاب المصالح"، وأن يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
- 7- تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية إلى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها ومتابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة
- 8- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- 9- مناقشة وإقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
- 10- تشكيل لجان مجلس الإدارة واختيار أعضائها من بين أعضاء المجلس حسب حجم المصرف على أن تتوفر بالحد الأدنى اللجان الآتية (لجنة الحوكمة، لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت)، يحدد المجلس أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس الإدارة وعلى المجلس أن يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها.
- 11- المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الإدارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة أدائهم دورياً والإشراف عليهم ومساءلتهم والموافقة عند تعيين أي منهم وكذلك الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي في هذا الشأن.



12- اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من قيام المدقق الداخلي وبالتنسيق مع المدقق الخارجي (أي مراجع الحسابات)، بمراجعة هذه الأنظمة، لمرة واحدة في الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

13- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراجع الحسابات)، بدايةً واستمراراً.

14- اعتماد استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، إذ تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة. وأن يكون المجلس ملماً بيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لإدارة المخاطر في المصرف، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف،

15- التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية "للإدارة الرشيدة" كما ورد في "قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي" الواردة في التعليمات رقم (4) لسنة 2010.

16- ضمان وجود "نظم معلومات إدارية" (Management Information Systems, MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف.

17- نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف ونشجيع جميع العاملين والإدارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، إضافة إلى العمل على أن يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه وبخاصة من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة، تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.

18- التأكد من أن المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (1) من دليل الحوكمة المؤسسية.

19- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة" من جهة، و"الإدارة التنفيذية" من جهة أخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون "حيازة مؤهلة"

20- اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الإداري الواضح.

21- تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الإدارة التنفيذية، سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان).



- 22- اعتماد خطة إحلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنوياً.
- 23- التأكد من اطلاع الإدارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي العراقي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- 24- تزويد البنك المركزي العراقي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
- 25- الإشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.
- 26- تحديد مهام أمين سر المجلس كتابياً واعتمادها.
- 27- تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من المجلس أو بطلب من البنك المركزي العراقي ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لإنجاز عملها.
- 28- التحقق من أن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق لضمان استقلاليتها. ويقوم المجلس بتعيين وإنهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد أتعابه ومكافآته وتقييم أدائه إضافة إلى اعتماد دليل عمل لسياسات وإجراءات إدارة التدقيق الداخلي على أن يخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة أو سنتين في الأقل.
- 29- اعتماد دليل الحوكمة المعد من قبل لجنة الحوكمة المؤسسية والتأكد من نشره على الموقع الإلكتروني للمصرف والاطلاع عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة.
- 30- الاطلاع والموافقة عند حصول أي لجنة على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية.

#### **اهم انجازات مجلس الادارة خلال سنة 2023:**

- قام مجلس ادارة مصرف الائتمان العراقي خلال سنة 2023 بإنجازات كثيرة وكان أهمها ما يلي :
1. المصادقة على تعديل الهيكل التنظيمي للمصرف بإضافة الاقسام المطلوبة من قبل البنك المركزي العراقي.
  2. المصادقة على السياسات الخاصة بقسم المخاطر والمدرجة ادناه:
    - خطة استثمارية الاعمال المحدثة
    - خطة الطوارئ التمويلية
    - اختبارات الضغط
    - تقرير المخاطر الشامل
    - الاستراتيجية العامة للمخاطر
    - الاطار العام للمخاطر
    - سجل ولوحة المخاطر
    - سياسات واجراءات مخاطر الائتمان





- سياسة مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب
- سياسات واجراءات مخاطر السوق
- سياسات واجراءات مخاطر السيولة والتركز
- سياسة سيناريوهات اختبارات الضغط

3. المصادقة على السياسات الخاصة بالحوكمة المؤسسية وهي :

- سياسة تضارب المصالح
- سياسة حماية اصحاب المصالح
- سياسة السرية
- سياسة واجراءات الإبلاغ عن المخالفات
- سياسة معاملة الاطراف ذوي الصلة
- سياسة الافصاح والشفافية
- دليل تقييم اداء مجلس الادارة
- برنامج تدريب مجلس الإدارة
- خطة تدريبية لمجلس الادارة 2024
- سياسة المسؤولية الاجتماعية
- سياسة حقوق الانسان
- سياسة واجراءات ترشيح وتعيين أعضاء مجلس الادارة

4. الموافقة على السياسات والاجراءات التالية:

- سياسات واجراءات قسم الرقابة والتدقيق الداخلي.
- سياسة الامن السيبراني
- سياسات واجراءات عمل خطابات الضمان
- سياسات واجراءات قسم التدقيق الداخلي
- دليل سياسات واجراءات قسم الامتثال
- سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المحدثة
- سياسة الشخص الامريكي FATCA.
- السياسة والخطة الاستثمارية
- سياسة واجراءات المعيار الدولي رقم (9)
- سياسة الاحلال
- سياسة المكافآت
- خطة إستراتيجية العمل لقسم تقنية المعلومات

5. المصادقة على اللوائح والمواثيق التالية:

- لائحة الادارة التنفيذية
- لائحة لجنة الاستثمار
- لائحة اللجنة الائتمانية
- لائحة لجنة تقنية المعلومات
- لائحة عمل امين سر مجلس الادارة
- لائحة لجنة حوكمة تقنية المعلومات
- اجراءات عمل امين السر ومقرر اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة
- لائحة لجنة الحوكمة المؤسسية
- ميثاق قسم الرقابة والتدقيق الداخلي.
- ميثاق لجنة التدقيق



- ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت
  - ميثاق لجنة المخاطر
6. المصادقة على دليل الحوكمة المؤسسية لمصرف الائتمان العراقي المحدث (الاصدارية الثانية)
7. المصادقة على الموازنة التخطيطية لسنة 2024
8. المصادقة على الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات 2027-2023

#### اللجان المنبثقة من مجلس ادارة المصرف:

التزاما من مصرف الائتمان العراقي لتنفيذ منظومة الحوكمة ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من قبل البنك المركزي العراقي سنة 2018 وضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي الصادر من قبل البنك المركزي العراقي سنة 2019 فقد تم تشكيل عدد مناسب من اللجان التي تتسق مع نشاط المصرف حيث شكل المجلس خمس لجان منبثقة عنه وذلك لتعزيز فاعلية المجلس وفيما يلي مخطط يوضح اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة:



#### 1- لجنة التدقيق

تم تشكيل لجنة التدقيق في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2021/10/16 وتم انتخاب أعضاء لجنة تدقيق مكونة من: السيدة/ غادة فريد غني الطعنة "رئيسا" للجنة، وعضوية كل من السيد/ وليد جمال الدين عبده السيوفي والسيد/ علي نزار علي خليل.

#### ➤ مهام لجنة التدقيق

##### أولاً: مهام عامة

- 1- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- 2- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- 3- مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي في المصرف مرة واحدة على الأقل سنوياً أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- 4- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى أنها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.



- 5- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو إلغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- 6- مراجعة تقارير الإدارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- 7- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها.
- 8- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة، وإنهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
- 9- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
- 10- التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حدتها "المعايير الدولية للإبلاغ المالي" ( International Financial Reporting Standards, IFRS)، وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- 11- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي" (Financial Reporting)، بحيث يتضمن التقرير، كحد أدنى، ما يأتي:
  - فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
  - فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
  - التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
  - التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة" (Know Your Customer, KYC) والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
  - مراقبة "الامتثال الضريبي الأمريكي" (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA).
  - الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
  - تقرير من المدقق الخارجي بين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
- 12- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي العراقي.
- 13- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- 14- مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.





15- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

16- إمكانية الحصول على الاستشارات الدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.

17- يتم ترشيح المدقق الخارجي واجوره من قبل لجنة التدقيق وتعرض على مجلس الإدارة والهيئة العامة وتختار الهيئة العامة الأكفأ من بينهم وتحدد اجورهم وفق الضوابط المهنية .

#### ثانياً: مهام لجنة التدقيق الخاصة بتقنية المعلومات والاتصالات

1. على لجنة التدقيق تزويد البنك المركزي العراقي بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي، وآخر للتدقيق الخارجي على الترتيب يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بشأنه، ووفقاً لأتمودج تقرير تدقيق (مخاطر- ضوابط) المعلومات والتقنية ذات الصلة المعد من قبل البنك المركزي العراقي، وذلك خلال الربع الأول من كل عام،
2. على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات عمل تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات وصلاحياته ونطاقه ضمن ميثاق التدقيق (Audit charter) من جهة، وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى، وبما يتوافق مع الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي في هذا الشأن ويغطيها.
3. على اللجنة التأكد من التزام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي للمصرف، لدى تنفيذ عمليات التدقيق المختص للمعلومات والتقنية ذات الصلة، بما يأتي:

- معايير تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي ( Information Technology Assurance Framework (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:

➤ تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الشأن تأخذ بالحسبان الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير في أهداف ومصالح المصرف.

➤ توفير والالتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.

➤ الالتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية وضمان عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.

➤ الالتزام بمعايير الموضوعية وبذل العناية المهنية والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات المصرف المختلفة المرتكزة على تقنية المعلومات والاتصالات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقييم الدليل المتناسب مع الحالة والوضع العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والضوابط.

- فحص عمليات توظيف وإدارة موارد تقنية المعلومات والاتصالات، وتقييمها ومراجعتها، وكذلك عمليات المصرف المرتكزة عليها، وإبداء رأي عام (Reasonable overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتقنية ذات الصلة ضمن برنامج تدقيق يشمل في الأقل المحاور الواردة في ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات الصادرة عن البنك المركزي العراقي على أن يكون تكرار التدقيق



للمحاور كافة أو جزء منها حداً أدنى مرة واحدة سنوياً في الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (5 أو 4) بحسب سلم تقييم المخاطر المحدد في الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي سالفة الذكر، ومرة واحدة كل سنتين في الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (3)، ومرة واحدة كل ثلاث سنوات في الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (2 أو 1)، مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر والأخذ بالحسبان التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتقنية ذات الصلة خلال مدد التدقيق المذكورة. على أن يتم تزويد البنك المركزي العراقي بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، وعلى أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات المصرف المتبعة، من حيث التخطيط الاستراتيجي ورسم السياسات، والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، وآليات توظيف الموارد المختلفة، بما فيها موارد تقنية المعلومات والاتصالات والعنصر البشري، وآليات وأدوات المراقبة والتحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها استناداً إلى أهمية الاختلافات ونقط الضعف (الملحوظات)، فضلاً عن الضوابط المفعلة وتقييم مستوى المخاطر المتبقية والمتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمناً الإجراءات التصحيحية المتفق عليها، والمتمني اتباعها من قبل إدارة المصرف بتواريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في المصرف المسؤول عن ملاحظاته.

- إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملحوظات والاختلافات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيداً تدريجياً في حال عدم الاستجابة، وإعلام المجلس بذلك كلما تطلب الأمر.
- تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات بمعايير قياس موضوعية، على أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق المنبثقة عنه، وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق.

4. من الممكن إستناد مهمة المدقق الداخلي للمعلومات والتقنية ذات الصلة (Internal IT Audit) إلى جهة خارجية مختصة مستقلة تماماً عن المدقق الخارجي المعتمد بهذا الشأن (Outsourcing)

#### ثالثاً: مهام لجنة التدقيق الخاصة بالتدقيق الداخلي

1. تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو نقله بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي.
2. وضع ميثاق للتدقيق الداخلي يوضح الغرض من نشاط التدقيق الداخلي ومكانته وصلاحيته داخل المصرف.
3. بضمن التدقيق الداخلي توفر التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وأدائه وسير العمليات مع الامتثال للمعايير الدولية
4. دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
5. يجب أن يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونته من الحاصلين في الأقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة، أو إدارة المصارف أو العلوم المالية والمصرفية أو إحدى التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في الرقابة وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
6. طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.



7. ويراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي أن يكونوا من المتخصصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.
8. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة، لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
9. على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استقلاليتهم بعيداً عن الاتحياز وتضارب المصالح، مع اتباع سياسة الأدوار بين أفراد هذه الإدارة.
10. في حالة الاستعانة بمصادر خارجية للقيام ببعض أنشطة التدقيق الداخلي، يكون مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المسؤول النهائي عن مراقبة جودة أية أنشطة تدقيق داخلية تقوم بها الجهات الخارجية. وعلى مدير قسم التدقيق الداخلي في المصرف مساعدة لجنة التدقيق في تقييم جودة أية أنشطة تدقيق تتم بالاستعانة بمصادر خارجية.
11. تقوم لجنة التدقيق بمتابعة إدارة التدقيق الداخلي في تنفيذ مهامها الآتي بيانها:
  - تخضع إدارة التدقيق الداخلي للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
  - لديها سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة أو برئيس مجلس الإدارة وبلجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.
  - إعداد دليل عمل لسياسات وإجراءات إدارة التدقيق الداخلي على أن يعتمد الدليل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة أو سنتين في الأقل.
  - التأكد من قيام المدقق الداخلي وبالتنسيق مع المدقق الخارجي بمراجعة أنظمة ضبط ورقابة داخلية لأنشطة المصرف ومراجعتها سنوياً وعرضها على المجلس للاعتماد.
  - وضع خطة عمل وإجراءات تركز على المخاطر يتم تحديثها بشكل سنوي ويتم المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق التابعة له في بداية العام. وتتضمن الخطة المحدثة متطلبات أساسياً بأن يقوم قسم التدقيق الداخلي بزيارة فروع المصرف فصلياً بالحد الأدنى. ويجب تنفيذ خطة العمل والإجراءات المحدثة خلال العام، ويجري متابعتها من قبل لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة.
12. وضع اطر السياسة الخاصة بالتدقيق الداخلي والاشراف على اعداد التقارير المالية.
13. الاشراف على مدققي المصرف الداخليين والخارجيين وعلى النشاط الخاص بالامتثال في المصرف والتفاعل معهم ومراعاة بأن يتم القيام بكل اعمال التدقيق الخارجي بطريقة مهنية تتسق مع معايير المحاسبة الدولية والتدقيق الدولي.
14. مراعاة القوانين والأنظمة، والمشاكل الأخرى التي يحددها المدققون، ونشاط الامتثال، ونشاطات الرقابة الأخرى.
15. الإشراف على وضع سياسات وممارسات محاسبية من قبل المصرف.
16. مراجعة آراء الطرف الثالث بشأن تصميم وفعالية الإطار الكلي لحوكمة المخاطر ونظام الرقابة الداخلية.





➤ أهم إنجازات لجنة التدقيق الميثيقة عن مجلس الإدارة خلال 2023:

عقدت اللجنة خمسة (5) اجتماعات خلال العام وقد تم إنجاز ما يلي:

- 1- الاطلاع والمصادقة على البيانات المالية المرحلية والسوية للمصرف.
- 2- الاطلاع والمصادقة على التقارير المرسلة الى البنك المركزي العراقي من قبل الاقسام الرقابية (التدقيق الداخلي، الامتثال، الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب).
- 3- الاطلاع والمصادقة على السياسات والاجراءات التالية ورفع توصية الى مجلس الإدارة لاعتمادها:
  - سياسة الشخص الامريكي FATCA .
  - دليل سياسات واجراءات قسم الامتثال.
  - الآلية المعتمدة في اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمندقين خارجيين والتوصية بعزلهم.
  - سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
  - سياسات واجراءات قسم الرقابة والتدقيق الداخلي.
- 4- الموافقة على خطة التدقيق الداخلي لسنة 2024 ورفع توصية لمجلس الإدارة باعتمادها.
- 5- الموافقة على تعديل الهيكل التنظيمي ورفع توصية الى مجلس الإدارة لاعتماده.

2- لجنة ادارة المخاطر

تم إعادة تشكيل لجنة ادارة المخاطر باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/11/9 حيث تم اختيار أعضاء اللجنة كل من :

السيدة/ تغريد محمود شبر خليل "رئيساً" وعضوية كل من السيد/ وليد جمال الدين عبده السيوفي والسيد/ علي نزار علي خليل.

➤ مهام لجنة ادارة المخاطر

1. استراتيجيات المخاطر ونزعة المخاطر والحوكمة الإجمالية للمخاطر:
  - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر ونزعة المخاطر بالمصرف، على أن تكون مناسبة وشاملة، وعرضها على مجلس الإدارة للاعتماد.
  - مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الإشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم وضمان التزام مخاطر الائتمان بقرارات وتوجيهات لجنة بازل للرقابة المصرفية.
  - المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة للاعتماد.
  - الإشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة.





- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف سواء ما يتعلق بالمدخل المعياري أو المدخل المستند لتصنيف الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والمراجعة الإشرافية وانضباط السوق الواردة في المقررات التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
- مراقبة قدرة المصرف على تغطّي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملاً ذلك معايير السيولة.
- التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وفق المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع مقررات لجنة بازل (II) وبازل (III) وأية معايير دولية أخرى
- الإشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- تلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار).
- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.
- التوصية لمجلس الإدارة بالتخلي عن النشاطات التي تسبب مخاطر للمصرف ليس له قدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر
- إمكانية الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة للمصادقة، والإشراف على تطبيقها.
- يجب أن تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
- ضمان استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر وإجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الأمر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
- استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح إمداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة إدارة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود وأسبابها والخطة التصحيحية اللازمة بها.
- وضع ممارسات فعالة لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية لتحقيق سرية البيانات وأمن النظام والموثوقية والمرونة والقابلية للتعافي في المصرف



- وضع استراتيجية وادارة الادوار في عملية مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات وتوزيعها.
- مراجعة السياسات والاجراءات الخاصة بإدارة المخاطر سنويا من قبل لجنة إدارة المخاطر .
- انشاء إطار لمفاهيم ادارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات بطريقة منتظمة ومنسقة وان يشمل الصفات الاتية:

- القواعد والمسؤوليات
- تحديد وترتيب أولويات اصول نظام المعلومات.
- تحديد وتقييم التهديدات والمخاطر المحتملة ونقط الضعف الحالية والناشئة.
- تطبيق المعايير الدولية (ISO31000 GXM, NIST, COBIT for RISK, ISO/IEC 27005:2018, IT ..)
- تطبيق الممارسات والرقابة المناسبة للتخفيف من المخاطر.
- تحديث دوري وتقييم للمخاطر بما يشمل التغييرات في النظم البيئية او الظروف التشغيلية التي قد تؤثر في تحليل المخاطر.

## 2. المسؤوليات الأخرى:

- مراجعة واعتماد البيانات التي يتم إدراجها في التقرير السنوي والخاصة بإدارة المخاطر.
- مراقبة التغييرات المتوقعة في البيئة الاقتصادية والأعمال، مع الأخذ بالاعتبار التوجهات الجديدة والعوامل الأخرى ذات الصلة بقائمة مخاطر المصرف ونزعتها إلى المخاطر.
- مراجعة المخاطر المحتملة في المعاملات المقترحة مع الأطراف ذات العلاقة، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول تلك المعاملات.

## ➤ أهم إنجازات لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة خلال 2023:

عقدت اللجنة اربعة (4) اجتماعات خلال العام وقد تم انجاز ما يلي:

- 1- الموافقة على السياسات والاجراءات الخاصة بقسم المخاطر (الائتمان، السيولة والتركز، السوق، التشغيل، اختبارات الضغط ومخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب، المعيار الدولي رقم 9).



- 2- الموافقة على الإطار العام للمخاطر.
- 3- الموافقة على الاستراتيجية العامة للمخاطر.
- 4- الموافقة على مصفوفة المخاطر.
- 5- الموافقة على خطة استمرارية الاعمال المحدثة.
- 6- الموافقة على تقارير المخاطر المرفوعة الى البنك المركزي العراقي (شهري، فصلي، نصف سنوي، سنوي).

### 3- لجنة الترشيح والمكافآت

تم إعادة تشكيل لجنة ادارة الترشيح والمكافآت باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/11/9 حيث تم اختيار أعضاء اللجنة كل من:

الدكتور/ عبد الرحمن جلهم حمزة الجنابي "رئيساً" وعضوية كل من السيد/ زيد عصام جاسم الصقر، السيدة /منيرة علي عبد المحسن السالم.

### مهام لجنة الترشيح والمكافآت

#### أولاً: مهام الترشيح

1. التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة في التشريعات وفي دليل الحوكمة المؤسسية.
2. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
3. التأكد من ملاءمة أعضاء المجلس وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاءة، والخبرات اللازمة، والقدرة على الالتزام.
4. التأكد من استقلالية عضو مجلس الإدارة واعداد تعهد للإقرار بذلك ليتم توقيعه من قبل الاعضاء المستقلين.
5. التأكد من ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية وتقييمهم ومتابعة أدائهم دورياً وأنهم يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية، والنزاهة، والكفاءة، والخبرات اللازمة، والقدرة على الالتزام، وتكريس الوقت لعمل المصرف.
6. الإشراف على نشاط التدريب والتطوير، والتأكد من حضور جميع العاملين والإدارة التنفيذية دورات تدريبية بخصوص نشر لثقافة الحوكمة وتطبيق ممارساتها
7. التأكد من وجود خطة إحلال (succession plan)، للإدارة التنفيذية العليا ومراجعتها سنوياً ومن ثم عرضها على المجلس للمصادقة. ووضع سياسة الإحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.

#### ثانياً: مهام المكافآت

إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها ومراجعتها بصورة دورية، وتطبيق هذه السياسة، على أن تتوفر في هذه السياسة العناصر الآتية:





- أن تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الاعتبارات الآنية أو القصيرة الأجل.
- أن تأخذ في الاعتبار المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية.
- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
- يجب أن تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية.
- الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان انواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف, بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية.

#### ➤ اهم انجازات لجنة الترشيح والمكافآت المنبثقة عن مجلس الادارة خلال 2023 :

عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2023 وقد تم انجاز ما يلي:

- الموافقة على سياسة الاحلال ورفع توصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليها
- الموافقة على سياسة المكافآت ورفع توصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليها
- الموافقة على دليل تقييم أداء مجلس الادارة ورفع توصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليها.
- الموافقة على برنامج تدريب مجلس الادارة ورفع توصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليها.
- الموافقة على الخطة التدريبية لمجلس الادارة ورفع توصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليها.

#### 4- لجنة الحوكمة المؤسسية:

تم إعادة تشكيل لجنة الحوكمة المؤسسية باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/11/9 حيث تم اختيار أعضاء اللجنة كل من:

السيد/ محمد علي راضي الجرجفجي "رئيساً" وعضوية كل من السيد/ زيد عصام جاسم الصقر، والسيد/ تغريد محمود شير خليل

#### مهام لجنة الحوكمة المؤسسية:

يفوض مجلس الإدارة اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. إعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة ومتابعة تطبيقه، والتأكد من نشره على الموقع الالكتروني للمصرف والاطلاع عليه من قبل الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة كافة، وأن إطار عمل الحوكمة



8. المعتمد والمطبق بالمصرف يتوافق مع القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة والممارسات العالمية المعمول بها.
  2. تقوم اللجنة بالرقابة على تطبيق المعايير وأنظمة الرقابة المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية.
  3. تقوم اللجنة بمراجعة ومناقشة ملاحظات الرقابة الداخلية والمدقق الخارجي المستقل التي تتعلق بدليل وإطار عمل الحوكمة، وترفع اللجنة توصياتها للأطراف ذات الصلة للعمل على اتخاذ الإجراءات الخاصة بأي ثغرات تم تحديدها.
  4. مراجعة نظام الحوكمة الخاص بالمصرف وفقاً للقوانين والأنظمة السارية والمعايير والممارسات المعمول بها، وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بنتائج المراجعة سنوياً.
  5. تقديم التوصية بتطوير وتحسين ممارسات الحوكمة المطبقة بالمصرف بما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية المعمول بها.
  6. مراجعة إفصاحات المصرف السنوية حول ممارسات الحوكمة وذلك بموجب القوانين والأنظمة التشريعية المطبقة.
  7. تقديم النصح والمشورة لمختلف اللجان وأعضاء مجلس الإدارة حول الإفصاح الخاص بحالات تعارض المصالح.
  8. الإشراف على مدى التزام مختلف اللجان بالسياسات الخاصة بالحوكمة.
- إمكانية التعاون مع الجهات الاستشارية للحصول على المشورة والمساعدة في استحداث المتطلبات الجديدة في دليل الحوكمة وكذلك استشارات الدعم الفني على أن يكون ذلك يعلم وموافقة المجلس.

➤ اهم انجازات لجنة الحوكمة المؤسسية المنبثقة عن مجلس الادارة خلال 2023:  
عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام وتم انجاز ما يلي:

- 1- تمت الموافقة على السياسات الخاصة بقسم الحوكمة المؤسسية وتمت التوصية برفعها الى مجلس الادارة للمصادقة عليها وهي:
  - سياسة تضارب المصالح
  - سياسة حماية اصحاب المصالح.
  - سياسة السرية.
  - سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات.
  - سياسة معاملة الاطراف ذات الصلة.
  - سياسة الافصاح والشفافية
- 2- الموافقة على دليل الحوكمة المؤسسية المحدث (الاصدارية الثانية) وتمت التوصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليه.

5- لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:



تم إعادة تشكيل لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات باجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2023/11/9 حيث تم اختيار أعضاء اللجنة كل من:

السيدة/ تغريد محمود شبر خليل " رئيسة " وعضوية كل من السيد/ وليد جمال الدين السيوفي، والسيد/علي نزار علي خليل. بالإضافة إلى مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير أمن المعلومات.

#### ➤ مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات:

بفوض مجلس الإدارة اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1- اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبصورة خاصة ( اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات) وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وتلبيتها وتحقيق افضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تقنية المعلومات والاتصالات واستخدام الادوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك مثل استخدام نظام بطاقات الاداء المتوازن لتقنية المعلومات والاتصالات ( IT Balanced Scorecards ) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROT) وقياس اثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية .

2- اعتماد الاطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي افضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن وعلى وجه التحديد (COBIT) ( Control Objective for Information and Related Technology ) بجميع اصداراتها لتحقيق اهداف ومتطلبات هذه الضوابط من خلال تحقيق الاهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة اهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات.

3- اعتماد مصفوفة الاهداف المؤسسية واهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات وعد معطياتها حدا ادنى وتوصيف الاهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

4- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحوكمة تقنية المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث الجهة او الجهات او الشخص او الاطراف المسؤولة بشكل اولي Responsible وتلك المسؤولة بشكل نهائي Accountable , والاطراف الاستشارية Consultant وذلك التي يتم اطلاعها تجاه كل العمليات Informed الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات.

5- التأكد من وجود اطار عام لإدارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات يتوافق والاطار العام الكلي لإدارة المخاطر في المصرف ويتكامل معه وفقا للمعايير الدولية مثل ( ISO 31000 , ISO 73 ) وبأخذ بالحسبان جميع عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات ويلبها.

6- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للمصرف.





- 7- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المصرف وأعماله.
- 8- الاطلاع على تقارير التدقيق لتقنية المعلومات والاتصالات واتخاذ ما يلزم من اجراءات لمعالجة الانحرافات ورفع التوصيات باتخاذ الاجراءات اللازمة لتصحيحها.
- 9- مراجعة دليل حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وتحديثه.
- 10- الاطلاع على توصيات اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات بشأن الأمور الآتية:
  - تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
  - أية انحرافات قد تؤثر سلباً في تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
  - أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وأمنها وحمايتها.
  - تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.
- 11- الاطلاع على محاضر اجتماع اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات التنفيذية حيث (تزود اللجنة التقارير الخاصة بها الى لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات اول بأول وتزويد ما يؤيد الاطلاع عليها).
- 12- تولي المسؤولين المباشرة لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة فضلا عن المسؤولية المباشرة عن عمليات ضمان ادارة حصيفة تقنية المعلومات والاتصالات وعمليات ادارة المخاطر الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات بالتعاون مع إدارة المخاطر في المصرف اذ تهدف هذه الضوابط الى تلبية احتياجات اصحاب المصالح (Stakeholder needs) وتحقيق نوجيهات واهداف المصرف من خلال تحقيق اهداف تقنية المعلومات والاتصالات وبما بضمن:
  - أ. توفير معلومات ذات جودة عالية تكون مرتكزا بدعم البات صنع القرار في المصرف.
  - ب. ادارة حصيفة لموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للإفادة من تلك الموارد وتقليل الهدر فيها.
  - ج. توفير بنية تحتية لتقنية متميزة وداعمة تمكن المصرف من تحقيق أهدافه.
  - د. الارتقاء بعمليات المصرف المختلفة من خلال توظيف منظومة تقنية كفوءة وذات اعتمادية متميزة
  - هـ. ادارة حصيفة لمخاطر تقنية المعلومات والاتصالات تكفل الحماية اللازمة لموجودات المصرف.
  - و. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والضوابط فضلا عن الامتثال لاستراتيجية وسياسات واجراءات العمل الداخلية.
  - ز. تحسين نظام الرقابة الداخلي.
  - ح. تحسين مستوى الرضا عن تقنية المعلومات والاتصالات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
  - ط. ادارة خدمات الاطراف الخارجية الموكل بها تنفيذ عمليات ومهام الخدمات المتعلقة والمنتجات المتعلقة بتقنية المعلومات والاتصالات.





➤ مهام اللجنة فيما يخص المبادئ والسياسات واطر العمل:

- 1- اعتماد منظومة المبادئ والسياسات واطر العمل اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات وضبطها ومراقبتها وبما يلبي متطلبات الاهداف وعمليات الحوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات
- 2- اعتماد المبادئ والسياسات واطر العمل وبصورة خاصة تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تقنية المعلومات والاتصالات وادارة امن المعلومات وادارة الموارد البشرية التي تلبي متطلبات عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات.
- 3- اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات واعد منظومة السياسات هذه حدا ادنى مع امكانية الجمع والدمج لتلك السياسات بحسب ما تقتضيه طبيعة العمل على ان يتم تطوير سياسات اخرى ناظمة مواكبة لتطور اهداف المصرف واليات العمل وعلى ان تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والاهداف والمسؤوليات واجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال واليات فحص الامتثال
- 4- ويراعى لدى انشاء السياسات مساهمة جميع الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثها بوصفها مراجع لصياغة تلك السياسات مثل ( COBIT, ISO/IEC 27001/2, ISO )  
(31000, ISO/IEC 9126, ISO/IEC 155504, ISO 22301, PCI DSS, ITIL,...etc

➤ مهام اللجنة فيما يخص الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات:

- أ- اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات واعد تلك المنظومة حدا ادنى على ان يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطوير اهداف المصرف وعملياته وبما يتوافق افضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن.
- ب- اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ومن ثم اهداف المعلومات والتقنية المصاحبة لها والاهداف المؤسسية.

➤ مهام اللجنة فيما يخص المعارف والمهارات والخبرات:

- اعتماد مصفوفة المؤهلات (HC Competences) وسياسات ادارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات ومتطلبات هذه الضوابط بشكل عام وضمان وضع الشخص المناسب في المكان المناسب.
- توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرب من الاشخاص ذوي الخبرة في مجالات ادارة موارد تقنية المعلومات والاتصالات وادارة المخاطر وادارة امن المعلومات وادارة تدقيق تقنية المعلومات والاتصالات استناداً الى



معايير الخبرات الاكاديمية والفنية والمهنية من خلال تأشيرها من جهات ذات اختصاص على ان تتم اعادة تأهيل وتدريب الكوادر الموظفة حالياً لتلبية المتطلبات المذكورة في التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي في هذا الشأن.

➤ اهم انجازات لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن مجلس الادارة خلال 2023:  
عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال سنة 2023 :

- الاطلاع على خطة استمرارية الاعمال الخاصة بقسم تقنية المعلومات والتوصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليها.
- الاطلاع على الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات 2023-2027 والتوصية الى مجلس الادارة للمصادقة عليها.

#### اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه :

عقد مجلس ادارة مصرف الائتمان العراقي ست اجتماعات خلال سنة 2023 وتم تسجيل المحاضر صوتياً لكافة الاجتماعات وادراجها ضمن سجلات المصرف.

تجدر الاشارة ان اجتماعات مجلس الادارة واللجان المنبثقة خلال عام 2023 تتوافق مع لوائح المصرف لأعمال المجلس ولجانه وذلك من حيث الاجتماعات ودوريتها والنصاب القانوني للحضور والموضوعات التي يتم مراجعتها ومناقشتها من قبل الاعضاء، عدا لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.

يوضح الجدول التالي اسماء اعضاء مجلس ادارة مصرف الائتمان العراقي وعضويتهم في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك عدد اجتماعات والتي بلغ اجمالها 23 بالإضافة الى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال سنة 2023 بالتفصيل التالي:



اعضاء مجلس الادارة	العضوية في اللجان	مجلس الادارة	الحوكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المخاطر	لجنة التدقيق	لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات
السيد/ محمد علي راضي الجرججي	رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية	2					
السيد/ وليد جمال الدين السيوفي	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	6			4	3	4
السيد / زيد عصام الصقر	ممثل بنك الكويت الوطني عضو لجنة الحوكمة المؤسسية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	5	2	2			
السيد / عمرو مصطفى الشناوي	المدير المفوض	6					
السيدة / غادة فريد غني	رئيس لجنة التدقيق	6				5	
السيد/ عبدالرحمن جلهم حمزة	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	6		2			
السيدة / منيرة علي عبد المحسن (اعتباراً من تاريخ 2023/11/9)	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2					
السيد/تفريد محمود شبر خليل (اعتباراً من تاريخ 2023/11/9)	رئيس لجنة المخاطر رئيس لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات عضو لجنة الحوكمة المؤسسية	2	1				
السيد / علي نزار خليل	عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر عضو لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات	6			4	5	4
اجمالي عدد الاجتماعات		6	2	2	4	5	4



### الإدارة التنفيذية :

تتألف الإدارة التنفيذية العليا من مجموعة الاشخاص المعيّنين من قبل مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياتهم في ادارة عمليات البنك وهم المدير المفوض ونوابه ومساعديه واعضاء الإدارة التنفيذية العليا والذين يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة وتكريس الوقت لعمل المصرف.

ادناه جدول يوضح اسماء الإدارة التنفيذية ومناصبهم :

ت	الاسم	المنصب
1	عمرو مصطفى الشناري	المدير المفوض
2	مروان علي كندر	معاون المدير مفوض / المدير التنفيذي للعمليات
3	علي نزار الحسني	المدير المالي
4	جورج فكتور فرح	المدير التنفيذي للأعمال
5	رواه مجيد ريشان	مراقب امتثال
6	عمر رعد طالب	مدير ادارة الفروع
7	محمد خير الله محمد	مدير الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
8	احمد فوزي دهري	مدير تكنولوجيا المعلومات
9	دينا سهام خليل	مدير ادارة المخاطر
10	رعد سبيح فرج	مدير التدقيق الداخلي

### الاسس العامة في اختيار الإدارة التنفيذية :

ان تتوافر في الشخص الذي يعينه مجلس الإدارة ليعمل بصفة مدير مفوض لمصرف او مدير معين لفرع او ليعمل في احد المناصب العليا الاخرى في المصرف والتي يحددها البنك المركزي العراقي الشروط التالية:

- 1- ان تكون لديه اهلية قانونية وان يكون شخصا لائقا وصالحا.
- 2- ان تكون لديه الكفاءة والخبرة المصرفية التي تتطلبها العمليات المصرفية.
- 3- ان لا يكون شخصا او اداريا او موظفا لدى مصرف اخر او مديرا مفوضا لمصرف اخر.
- 4- ان يكون مقيما في العراق وان يكون متفرغا لإدارة عمليات المصرف .

كما ويجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للمصرف وكما نص عليه (دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي لسنة 2018) الشروط الآتية:

- 1- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الآخر تابعاً لذلك المصرف.



2- أن يكون متفرداً لإدارة أعمال المصرف.

3- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولية، كحد أدنى، في العلوم المالية أو المصرفية، أو إدارة الأعمال، أو المالية، أو المحاسبة، أو الاقتصاد أو القانون أو تقنية المعلومات والتي لها علاقة بأعمال المصرف.

4- أن تكون لديه خبرة في مجال أعمال المصارف، أو الأعمال ذات الصلة، حيث لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء، منصب المدير العام أو المدير المفوض أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال المصارف أو الأعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن عشر سنوات.

#### **مهام و مسؤوليات الإدارة التنفيذية :**

- 1- إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
- 2- تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وأمانة ومسؤولية.
- 3- تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها إدارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات وأسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
- 4- مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
- 5- إعداد وتطوير السياسات والإجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
- 6- إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والأفقية.
- 7- إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
- 8- الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية الكافية لحماية أموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
- 9- وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع أنواعها.
- 10- تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل إنجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
- 11- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- 12- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.
- 13- الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- 14- مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
- 15- التنسيق بين الإدارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
- 16- تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، ومتابعة تدريبها لتطوير أدائها.



- 17- مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقاً لخطته السنوية.
- 18- الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يومياً، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الإرهابيين.
- 19- تشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف بشكل مستدام وعليه يتم تشكيل لجنة تسمى باللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات برئاسة المدير العام والمديرين الفرعيين بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير ادارة المخاطر ومدير امن المعلومات وينتخب المجلس احد اعضائه ليكون عضوا مراقبا في هذه اللجنة فضلا عن مدير التدقيق الداخلي الذي تكون مهمته مراقبا وليس عضوا في اللجنة ويتم حضوره فقط حين تقديم او مناقشة تقريره لتحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها وتوثيق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر اصولية.
- 20- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها بصفتها مرتكزا لعمليات اتخاذ القرار في المصرف، وعليه يجب أن تتوافر متطلبات جودة المعلومات والمتمثلة بالمصداقية والنزاهة والتكامل والدقة والتوافرية و Integritly, Completeness, Accuracy and Validity ، ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات والامتثال لتلك المعلومات والتقارير، فضلا عن المتطلبات الأخرى الواردة في المعيار COBIT – Enabling Information والمتمثلة بالموضوعية والمصداقية، والسمعة، والملاءمة، والمبلغ المناسب، والتمثيل المختصر، والتمثيل المتناسق، والتفسير، والفهم، وسهولة التلاعب، والوصول المقيد ( objectivity, believability, Reputation, Relevancy, Appropriately Amount, Concise Representation, Consistent Representation, Interpretability, -understandability, Ease of manipulation, Restricted Access )
- 21- على الإدارة التنفيذية في المصرف الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى المعارف والمهارات بلبي ويحقق عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات، الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات
- 22- على الإدارة التنفيذية في المصرف تضمين آليات التقييم السنوي للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بالحسبان المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف المصرف .
- 23- على الادارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات الواردة في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي وعد تلك المنظومة حدا ادنى على ان يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور اهداف المصرف وعملياتها وبما يوافق افضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الشأن .
- 24- على الادارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتقنية المعلومات والاتصالات

الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات ومن ثم اهداف المعلومات والتقنية  
المصاحبة لها والاهداف المؤسسية.

25- دور الادارة التنفيذية في مجال وحدة ادارة الجودة:

للادارة التنفيذية دورا في مجال وحدة ادارة الجودة من خلال الموافقة على تطبيق مواصفات الانظمة الادارية  
ومجال تطبيق المواصفات الدولية وايضا استلام التقارير للتأكد من ملاءمتها للمتطلبات من قبل المدير المفوض حول (مدى رضا الموظفين / المتعاملين ) للاطلاع واتخاذ الاجراء اللازم على ضوء النتائج المتحصل عليها من التقرير والتقارير  
الخاصة بنسب انجاز مبادرات الاهداف الاستراتيجية بشكل فصلي وسنوي اضافة الى التقارير حول الشركات المانحة  
لشهادات ضبط الجودة.

26- دور الادارة التنفيذية في حوكمة المخاطر وبحسب دليل العمل الرقابي / ضوابط ادارة المخاطر : أن الادارة التنفيذية

هي الجهة المعنية بتحمل المخاطر ومن مسؤوليتها تنفيذ وتطوير الاطار الموضوع لإدارة المخاطر ونظام الضبط  
الداخلي، وتتضمن مهام الإدارة التنفيذية على الاقل الاتي :

أ. التوجيه والاشراف على الادارة اليومية لأعمال المصرف

ب. وضع السياسات والاجراءات تنفيذاً للاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر .

ت. وضع نظام فاعل للضبط الداخلي

ث. وضع نظام فاعل للمعلومات الادارية

ج. قياس الاداء مقابل الاهداف الاستراتيجية والتنشغيلية

ح. متابعة تطبيق السياسات والاجراءات الموضوعه والتأكد من فاعليتها وكفايتها ومعالجة نقاط الضعف التي

تتبين في الاطار العام لإدارة المخاطر وأنظمة الضبط الداخلي بما فيها نقاط الضعف التي تلاحظها دوائر

إدارة المخاطر وإدارة الامتثال والتدقيق الداخلي إضافة إلى ملاحظات مراقبي البنك المركزي العراقي ذات

الصلة

خ. إبقاء مجلس الإدارة على بيّنة من مستوى وتطور المخاطر ومن كفاية وفاعلية السياسات والاجراءات

الموضوعه من خلال الابلاغ الدوري إلى الجهات المعنية

د. توزيع ملائم للموارد البشرية وتدريبها وإرساء ثقافة المخاطر.

#### **اهم انجازات الادارة التنفيذية خلال سنة 2023:**

قام مصرف الائتمان العراقي بانجازات عديدة خلال عام 2023 وكان من أهمها زيادة ارباح المصرف بنسبة 63.2% لتصبح

17.53 مليار دينار عراقي خلال عام 2023 مقابل 10.73 مليار دينار عراقي خلال عام 2022. وذلك عن طريق قيام

المصرف بتنويع الاستثمارات وزيادة الخدمات المصرفية للعملاء.

كما قام المصرف خلال 2023 باستكمال مراجعة وتحديث عدد من سياسات واجراءات أقسام المصرف لتتماشى مع

متطلبات العمل والمتطلبات الرقابية. بالإضافة الى استكمال بيع ونقل ملكية العقارات غير مستغلة للعمل المصرفي وذلك

حسب متطلبات البنك المركزي العراقي.





### اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية:

شكلت الإدارة العليا لمصرف الائتمان العراقي لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف

يوضح المخطط ادناه اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية :



#### 1- اللجنة الائتمانية:

تشكل الإدارة العليا اللجنة الائتمانية لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان الإدارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الإدارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجنة موعد اجتماعاتها الى مجلس الإدارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب، وذلك بحسب ما جاء في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي لسنة 2018.

❖ تتشكل اللجنة الائتمانية من عضوية كل من:

- السيد المدير المفوض بصفة (رئيس اللجنة)
- مدير ادارة المخاطر
- مدير قسم الائتمان
- مدير ادارة الشركات
- مدير ادارة الشؤون القانوني
- مقرر اللجنة

#### ➤ مهام اللجنة:

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

1. الإشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
2. متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
  - حسابات السجل الائتماني.
  - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
3. متابعة حركة سداد القروض.
4. العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.



5. تبسيط إجراءات منح القروض.
6. التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة

### ➤ اهم انجازات اللجنة الائتمانية المنبثقة عن الادارة التنفيذية خلال 2023:

عقدت اللجنة (10) اجتماعات خلال عام 2023 وان من القرارات التي تم اتخاذها باجتماعات اللجنة الائتمانية:

- تحويل الديون من داخل الميزانية الى حسابات خارج الميزانية.
- ترويج سندات إعمار حيث أعلن المصرف عن فرصة لإقتراض العملاء بضمان السندات.

### 2- لجنة الاستثمار:

قامت الادارة التنفيذية بتشكيل لجنة الاستثمار لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف وتشكل اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم وترسل اللجنة موعد اجتماعاتها الى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى لأي من اعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب ان رغب، وذلك بحسب ما جاء في دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي لسنة 2018 .

❖ تشكل لجنة الاستثمار من عضوية كل من:

- السيد المدير المفوض بصفة (رئيس اللجنة )
- معاون المدير المفوض.
- معاون مدير الاستثمار والخزينة
- مدير القسم المالي
- مدير ادارة المخاطر
- مقرر اللجنة

### ➤ مهام اللجنة:

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

- تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات "حقوق الملكية" و "أدوات الدين" شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
- اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.



➤ اهم انجازات لجنة الاستثمار المنبثقة عن الادارة التنفيذية خلال 2023:

عقدت اللجنة (12) اجتماع خلال عام 2023 وإن أهم إنجازات ما يلي:

- شراء سندات اعمار / الاصدارية الثانية المطروحة من قبل وزارة المالية بقيمة 200 مليار دينار عراقي بفترة 500,000 دينار عراقي ولمدة سنتين وبفائدة 6%.
- قام المصرف باستثمار الفائض المتوفر لديه بالدينار العراقي مع البنك المركزي العراقي لمدة 30 يوم و 90 يوم وبفائدة 4% و5% على التوالي وعلى مدار الاشهر (1-2-3-4-5-6-7) .
- قام المصرف باستثمار الفائض المتوفر لديه بالدينار العراقي مع البنك المركزي العراقي في حوالات خزينة البنك المركزي العراقي لمدة 14 يوم وبفائدة 7.5% وعلى مدار الاشهر ( 7\_8\_9\_10\_11\_12) .
- قام المصرف باستثمار الفائض المتوفر لديه بالدولار الامريكي كودائع مع بنك الكويت الوطني / البحرين مقسمة على فترات 30 يوم او 90 يوم او 182 يوم وحسب الفوائد المعروضة.

3- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات و الأمن السيبراني:

قامت الادارة التنفيذية العليا بتشكيل اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف وبشكل مستدام برئاسة المدير العام والمديرين الفرعيين , بما في ذلك مدير تقنية المعلومات والاتصالات ومدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، وينتخب المجلس أحد اعضاءه ليكون عضوا مراقبا في هذه اللجنة، فضلا عن مدير التدقيق الداخلي الذي تكون مهمته مراقبا، وليس عضوا في اللجنة ويتم حضوره فقط حين تقديم أو مناقشة تقريره لتحقيق مبدأ الاستقلالية والموضوعية، ويمكنها دعوة الغير لدى الحاجة لحضور اجتماعاتها، وتوثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر اصولية.

تشكل لجنة تقنية المعلومات والاتصالات من عضوية كل من:

- السيد المدير المفوض بصفة (رئيس اللجنة )
- السيد معاون المدير المفوض
- مدير قطاع الاعمال
- مدير قسم العمليات
- مدير ادارة تقنية المعلومات / مقرر اللجنة
- مدير القسم المالي
- مدير ادارة المخاطر
- مدير الامن السيبراني
- مدير التدقيق الداخلي بصفة مراقب .



➤ مهام اللجنة:

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات التالية:

- 1- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات لدى المصرف.
- 2- التحقق من أمن المعلومات والاتصالات.
- 3- التأكد من إعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل .
- 4- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- 5- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
- 6- متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
- 7- التأكد من جودة وملاءمة إدارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الشبكة الدولية الانترنت.
- 8- التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة، والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.
- 9- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- 10- اعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية لإدارة المخاطر الكفيلة بالوصول الى الاهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس , والاشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة فيها بشكل مستمر .
- 11- ربط مصفوفة الاهداف المؤسسية بمصفوفة اهداف المعلومات والتقنية ذات الصلة كما وردت في ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات, الصادرة عن البنك المركزي العراقي واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الاهداف الاستراتيجية للمصرف واهداف الضوابط ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الادارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر واطلاع اللجنة على ذلك.
- 12- التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الاهداف وعمليات حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات الواردة في الضوابط سائلة الذكر حدا ادنى والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كل العمليات اللازمة لدعم الاهداف التي تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح وتطوير البنية التحتية التقنية والخدمات الاخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف وتولي عمليات الاشراف على سير تنفيذ مشاريع حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات وعملياتها.
- 13- ترتيب مشاريع وبرامج تقنية المعلومات والاتصالات بحسب الاولوية.
- 14- مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتقنية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.





15- رفع التوصيات اللازمة للجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بشأن الأمور التالية :

- أ- تخصيص الموارد اللازمة والليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات.
- ب- اية انحرافات قد تؤثر سلبا في تحقيق الاهداف الاستراتيجية.
- ج- اية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتقنية المعلومات وامنها وحمايتها.
- د- تقارير الاداء والامتثال بمتطلبات الاطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات.

تزويد لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات بمحاضر الاجتماعات اولا بأول والحصول على ما يؤيد الاطلاع عليها.

➤ اهم انجازات لجنة تقنية المعلومات والاتصالات المنبثقة عن الادارة التنفيذية خلال 2023:

عقدت اللجنة أربع (4) اجتماعات خلال عام 2023 وإن أهم إنجازات ما يلي :

- 1- الموافقة على استراتيجية تكنولوجيا المعلومات 5 سنوات 2023-2027
- 2- إعادة تصميم جميع نقاط الشبكة في المقر الرئيسي.
- 3- تطبيق نظام التبليغ عن المعاملات المشبوهة GoAML
- 4- خطة إدارة استمرارية الأعمال لتكنولوجيا المعلومات.
- 5- تقارير امن المعلومات الربع سنوية.
- 6- نظام التذاكر Ticketing System
- 7- ميزانية تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني.
- 8- شهادة PCI-DSS 2024-2023
- 9- SWIFT CSP Assessment
- 10- رفع الوعي بأمن المعلومات.
- 11- - اقتناء أنظمة جديدة للأمن المعلومات.

#### 4- لجنة السياسات والاجراءات :

قامت الادارة التنفيذية بتشكيل لجنة السياسات والاجراءات لمساعدتها في القيام بمهامها فيما يخص مراجعة كافة السياسات والاجراءات المتبعة الخاصة بالمصرف ومدى انسجامها مع القوانين والتعليمات النافذة في العراق.

تشكل لجنة السياسات والاجراءات من عضوية كل من:

- السيد المدير المفوض بصفة (رئيس اللجنة)
- السيد معاون المدير المفوض
- مراقب الامتثال
- مدير قسم ادارة المخاطر
- المدير المالي



• مدير ادارة الفروع

• مدير قسم العمليات

➤ مهام اللجنة:

تفوض الإدارة التنفيذية اللجنة لتولي المهام والمسؤوليات الخاصة بالآتي:

○ الاطلاع والموافقة على السياسات الاجراءات الخاصة بكافة اقسام المصرف تماشياً مع ضوابط وتعليمات البنك

المركزي العراقي ورفع التوصيات الى مجلس الادارة للمصادقة عليها

○ عرض جميع تعاميم البنك المركزي العراقي الصادرة ليتم التداول واتخاذ القرار حال وجود حاجة الى تحديث اي

من السياسات والاجراءات واعلام الاقسام المختصة بهذا الخصوص.

➤ اهم انجازات لجنة السياسات والاجراءات المنبثقة عن الادارة التنفيذية:

عقدت اللجنة ثلاث (3) اجتماعات خلال عام 2023 وإن أهم إنجازات ما يلي:

إطلعت اللجنة على المسودة النهائية للإجراءات ادناه والموافقة عليها وتعميمها على الاقسام والفروع:

- إجراءات العمل الخاصة بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية والمنصة الإلكترونية.
- إجراءات عمل خطابات الضمان
- إجراءات عمل الخاصة بالتقديرات وصناديق الفروع
- إجراءات عمل النقص والزيادة في النقد والصراف الآلي
- إجراءات عمل العملة المزيفة ومعايير تداول الأوراق النقدية المحلية والأجنبية
- إجراءات عمل إصدار وترميز دفاتر الصكوك
- إجراءات عمل صكوك المقاصة الإلكترونية والحوالات الداخلية
- تحديث إجراءات عمل تسديد أرباح المساهمين
- تحديث إجراءات عمل فتح وتحديث الحسابات للزبائن وتحديث مصفوفة الصلاحيات
- تحديث إجراءات عمل التحويلات الخارجية الصادرة والواردة وتحديث مصفوفة الصلاحيات
- إجراءات عمل الاعتمادات المستندية
- إجراءات عمل القسم القانوني
- إجراءات عمل للارصدة المحجوزة بطلب من جهات رسمية
- تحديث إجراءات عمل مطابقة الحسابات المفتوحة لدى الغير



## سياسة المكافآت والحوافز:

➤ مقدمه :

ان مصرف الائتمان العراقي يدعم الجهود المبذولة من كافة اعضائه وكافة المنتسبين اليه حيث انه يتبع نظام الإثابة والتحفيز لكافة الاعضاء ذوى الاداء المتميز .  
ولما كان العنصر البشرى هو الركيزة الأساسية التي يعتمد عليها المصرف في تحقيق الاهداف المرجوة والوصول الى مكانته المرغوبة في السوق العراقي وفقا لأهدافه الاستراتيجية فكان لزاما علينا ان نضع انظمه ومحددات واضحه لإثابة وتقدير الاشخاص ذوى الاداء المتميز .

➤ تقييم الاداء :

ان المصرف يقوم بشكل دوري بتقييم اداء كافة العاملين به ، وذلك للوقوف على معدل ومستوى اداء كل فرد والذي في النهاية ينعكس على الاداء العام للمصرف ويعكس مدى قدرة ادارته التنفيذية في تحقيق الاهداف الاستراتيجية المرجوة والمرغوبة ومدى مهارتهم في تفعيل خطط التشغيل من خلال اتباع اساليب الإدارة الحديثة في ضوء التعليمات والقوانين الحاكمة للقطاع المصرفي .

➤ محددات تقييم الاداء :

يتبع المصرف احدث الاساليب المتبعة في عمليات تقييم الاداء للوصول الى المستوى الحقيقي للأداء ويتم احتسابه وفقا لعمليات حسابية ومعدلات رقميه تم اعدادها بواسطة خبراء في مجال ادارة الموارد البشرية ، وتكون العناصر المرتبطة بتقييم الاداء وفقا لما يلي :

1- الاداء العام للوظيفة وينقسم الى ما يلي :

- الاهداف المهنية .
- الاهتمام بالعمل .
- التعامل مع الموظفين .
- اجراءات العمل .

2- الجدارات والمهارات :

وهي مجموعه من الجدارات والمهارات المحددة مسبقا وتنقسم الى مستويين :

- 1- جدارات ومهارات عامة
- 2- جدارات ومهارات ادارية





### ➤ المكافآت والحوافز :

- بناء على تقييم الاداء ونتيجة الاداء لكل موظف يتم تحديد المكافآت الممنوحة لكل موظف واقرارها من ادارة المصرف التنفيذية وفقا للمحددات التالية :
- 1- معدل الاداء العام للمصرف
  - 2- معدلات تحقيق الربحية
  - 3- نتيجة تقييم الاداء الفردية ومعدلات التميز
  - 4- تكون المكافآت معرفه اما بنسبة من الراتب او مبلغ مقطوع .

### إفصاحات المكافآت :

قام المصرف بمنح مكافأة قدرها 7 مليون دينار عراقي لكل عضو مستقل من أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وذلك حسب قرار الهيئة العامة للمصرف المنعقدة بتاريخ 2023/6/3 وهم (السيدة غادة فريد غني، السيد عبد الرحمن جلهم حمزة، السيد علي محمد نور رشاد و السيد سعد لطيف حمد ناصر)

كما قام المصرف بالتبرع بمبلغ 33 مليون دينار عراقي مصاريف علاج ل احد اعضاء مجلس الادارة وذلك حسب قرار الهيئة العامة للمصرف المنعقدة بتاريخ 2023/6/3.

### الإخلاقيات وقواعد السلوك المهني :

#### ➤ مقدمه :

ان وجود بيئة عمل صحيه لهُو احد واهم عوامل النجاح المؤسسي والاستقرار الداخلي ولذلك فان مصرف الائتمان العراقي يعمل بكل جد على ترسيخ الاخلاقيات ومبادئ السلوك الحميدة كما يقوم المصرف بمحاربة ومنع كافة الاشكال او التصرفات التي من شأنها ان تلوث او تعكر صفو بيئة العمل الداخلية .

ولذلك فان مجلس ادارة المصرف قد اعتمد الدليل العام لمسياسة ومبادئ السلوك المهني والذي اصبح دستوراً يسرى على جميع العاملين باختلاف درجاتهم الوظيفية ومستوياتهم الإدارية .

ولذلك فانه تم اعداد هذا الدليل وفقاً للمعايير العالمية والمعايير المصرفية ومن اهم ما ورد به هو دعم وتأكيد كلا مما يلي:

- 1- سرية المعلومات والمحافظة على كافة المعلومات وعدم الافصاح عنها طالما كانت هذه المعلومات تحتفظ بسريتها ولم يتم الافصاح عنها .
- 2- انه على الجميع الالتزام بقواعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وطرق التعامل وفقاً للقوانين المنظمة
- 3- تفعيل مبادئ عدم تضارب المصالح والتوعية للحفاظ على بيئة عمل نظيفة تتسم بالنزاهة والمهنية
- 4- تجريم ومكافحة التحرش بكافة انواعه واشكاله
- 5- التأكيد على ان الجميع يحق له التعامل وفقاً للأساليب اللائقة والاحترام المناسب
- 6- التأكيد على ان حرية المعتقدات الدينية وممارسة الحقوق السياسية هي حق اصيل لكل شخص



7- التأكيد على عدم الانصياع للإشاعات والايخبار الغير رسميه التي من شأنها التأثير على سلامة العمل وصحته او تؤدي الى عدم الاستقرار داخل العمل.

#### حقوق اصحاب المصالح :

تم وضع الية محددة لضمان التواصل مع اصحاب المصالح وذلك من خلال الافصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف لأصحاب المصالح ، من خلال ( اجتماعات الهيئة العامة والتقرير السنوي مع تقرير الحوكمة وعن طريق الموقع الالكتروني للمصرف بالإضافة الى تقرير عن علاقات المساهمين و تقارير ربع السنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول اسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة).

#### ➤ العملاء

من أجل تعزيز الشفافية مع أصحاب المصالح، وبصورة رئيسية للعملاء الحاليين والمحتملين، يقوم المصرف بتطبيق النظم الملائمة لتلبية احتياجات العملاء وضمان حماية مصالحهم وتقديم مستويات عالية من جودة الخدمات، بما في ذلك معالجة شكاوى العملاء في حينها وبطريقة فعالة ومناسبة.

#### ➤ الموظفين

يقوم المصرف بحماية حقوق موظفيه وذلك من خلال توافر هيكل شفاف للمكافآت والمزايا، والعمل في بيئة تتسم بالشفافية والحوار، بالإضافة إلى المشاركة في برامج دورية لتدريب الموظفين.

#### العلاقة مع المساهمين والمستثمرين :

انطلاقاً من الالتزام في تطبيق افضل الممارسات الدولية لتعزيز ممارسات الحوكمة المؤسسية في المصارف والامتنال الى تعليمات البنك المركزي العراقي بغية في تحسين عملية الافصاح والشفافية وتعزيز حقوق المساهمين من خلال توفير البيانات وتنظيم عمليات التواصل معهم تم تشكيل وحدة ( علاقات المساهمين ) خلال سنة 2022 مع انشاء نافذة خاصة ( Investors Relations ) والتي من خلاله يضمن مجلس الادارة ان المصرف يوفر جميع المعلومات الجوهرية في الوقت المناسب للمساهمين لتمكينهم من ممارسة حقوقهم بشكل كامل , ادناه بعض الحقوق الخاصة بالمساهمين :

1- حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على اكمل وجه وبصفة دورية وبدون تأخير

2- المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.

3- مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى اعضاء المجلس.

4- انتخاب اعضاء مجلس ادارة المصرف.

5- تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (30) يوماً من تاريخ الاجتماع.



مصرف الائتمان العراقي  
Credit Bank of Iraq

- 6- ترشيح وانتخاب وانتهاء خدمة اعضاء مجلس الادارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على اداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها اعضاء مجلس الادارة وكبار الاداريين التنفيذيين، اضافة الى حقهم في تقديم اي استفسار الى المجلس بشأن اي ممارسات غير مهنية .
- 7- بحق لصغار المساهمين انتخاب عضو أو اكثر لتمثيلهم في مجلس الادارة استناد الى الية التصويت التراكمي.

وليد جمال الدين السيوفي  
نائب رئيس مجلس الادارة

عمرو مصطفى الشناوي  
المدير المفوض





**مصرف الائتمان العراقي**  
**Credit Bank of Iraq**

**مصرف الائتمان العراقي**

**نقرير الاسئءامة**

**2023**



## مقدمة

تم إعداد التقرير الثاني للاستدامة المالية لمصرف الائتمان العراقي وفقاً لمنهج تطبيق الاستدامة في نشاطاته وذلك من خلال توفير المعلومات عن منجزاته والتزاماته الاجتماعية والبيئية المؤسسية لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2023.

يهتم مصرف الائتمان العراقي بمراعاة تطبيق مبادئ الاستدامة من عدة جوانب وذلك انطلاقاً من مبدأ الحفاظ على أصحاب المصالح من الموظفين، المساهمين، المجتمع، الموردين، الجهات الرقابية والحكومية، وتماشياً مع متطلبات دليل إعداد تقارير الاستدامة المالية الصادر من قبل البنك المركزي العراقي سنة 2021 وبالاستناد الى معايير الاستدامة الدولية.

خلال عام 2023 أعد المصرف سياسته الخاصة بالاستدامة البيئية و الاجتماعية.

## المسؤولية الاجتماعية:

يهدف مصرف الائتمان العراقي الى تعزيز مشاركته المجتمعية من خلال الاشتراك بعدد من المبادرات خلال عام 2023 وذلك حرصاً منه على دعم المجتمع العراقي، ومن هذه المساهمات:

- مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية والتي تدار بإشراف البنك المركزي العراقي لدعم الفئات الأشد فقراً" بمبلغ 72,000,000 دينار عراقي سنوياً.
- وافق مجلس ادارة مصرف الائتمان العراقي على المساهمة في تأسيس مصرف ريادة للتمويه بمبلغ 5,000,000,000 دينار عراقي، ليكون مصرفاً مختصاً" في دعم محدودي الدخل و منح القروض للمشاريع الصغيرة و متناهية الصغر لتنشيط القطاع الخاص و تقليل نسبة البطالة أيماناً" بدور المصرف بدعم المجتمع العراقي و المساهمة في المبادرات الحكومية في هذا الصدد.

## الموارد البشرية:

يعمل مصرف الائتمان العراقي على تطوير بيئة العمل بشكل مستمر لتتمكن من استقطاب الكوادر و الحفاظ عليها و كان المصرف قد وضع برامج مفيدة للموظفين لتوفير بيئة عمل سليمة، مثل التدريب والتطوير، الصحة والسلامة وغيرها من المبادرات الأخرى الخاصة بالموارد البشرية، من اهم هذه المبادرات:

- تحديث سياسات الموارد البشرية بما يتناسب مع تطوير بيئة العمل لجميع العاملين.
- تعيين موظفين من فئة الشباب و اعطائهم فرص لشغل مناصب ادارية حيث بلغ متوسط أعمار موظفي المصرف 41 سنة.
- بلغت نسبة الشباب الذين تتراوح أعمارهم ما دون 35 سنة 32% من مجموع المناصب القيادية.
- تعزيز التنوع في مكان العمل إذ بلغت نسبة تمثيل المرأة 38% من القوى العاملة في المصرف بالإضافة الى تبوء النساء 36% من المناصب القيادية في المصرف.
- تطوير و دعم العمالة العراقية وتميئها لشغل المناصب القيادية حيث بلغت نسبة الأجانب 3% فقط من مجموع العاملين.
- اشراك عدد من الموظفين في دورة تدريبية متخصصة عن مبادئ الاستدامة.





### المسؤولية البيئية:

التزاماً بنوره في حماية البيئة يقوم مصرف الائتمان العراقي بعدة مبادرات داخلية تهدف الى الحد من الضرر البيئي و التوعية على السلوك البيئي السليم، من أهم هذه المبادرات:

- إعادة تنظيم مكان عمل الموظفين (مكاتب، نقاط شبكية، توصيلات كهربائية، إضاءة...) في خطوة لترشيد استخدام الطاقة و الأسلاك الكهربائية.
- تحويل مكيفات التبريد في مبنى الإدارة العامة الى مكيفات أنفترتر لتخفيف استخدام الطاقة .
- الاعتماد على المراسلات الالكترونية بدل الورقية.
- توعية العاملين على أهمية الاستدامة و دور كل فرد في الحفاظ على البيئة .



## تقرير لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) الختامية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31

السيدات و السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الائتمان المحترمين

تحية وتقدير ...

تنفيذ الاحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 24 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف بتشكيل لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات) من اعضاء مجلس الادارة كل من السيدة (غادة فريد غني) رئيسا وعضوية كل من السيد (وليد جمال الدين السيوفي) والسيد (عطي نزار خليل) ويسرنا ان نعرض لحضراتكم بأن اللجنة مارعت عملها مع مراقبي حسابات مصرفنا (المحاسب القانوني شركة فرقد السلطان وشركاؤه والمحاسب القانوني ومراقب الحسابات شركة سعد رشيد جاسم وشريكه) طيلة فترة عملهم في المصرف وراجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحمالية حقوق المساهمين وكان عملنا هذا طبقا للتشريعات النافذة ووفقا لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محليا والمقررة وبناء على ما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات ويسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا للعام 2023.

1. ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال السنة موضوعه التدقيق وان هذه المعلومات لا تخالف احكام القوانين والتشريعات المالية السائدة وان البيانات قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية المحلية والدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقا لمتطلبات قانون البنك المركزي.
2. اطلعت اللجنة على التقرير المشترك لمراقبي الحسابات (المحاسب القانوني شركة فرقد السلطان وشركاؤه والمحاسب القانوني ومراقب الحسابات شركة سعد رشيد جاسم وشريكه) الذي تناول نشاط المصرف مؤكدا سلامة كافة اجراءاته التي تمت استنادا الى معايير وقواعد المحاسبة الدولية والمحلية.
3. اطلعت اللجنة على القوائم المالية الموحدة و المنفصلة للمصرف لعام 2023 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية وتقرير مجلس الادارة بخصوصها وتقرير الحوكمة وتقرير الاستدامة وتقرير تطبيق المعيار الدولي رقم (9) كما اطلعت اللجنة على التقارير المقدمة من قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال و وراجحت اللجنة تقارير قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب و لم يثبت لنا ما يدل على ان المصرف قام بعمليات غسل الاموال او مارس عمليات تمويل الارهاب وان كافة العمليات تتماشى مع قانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2004.
4. ثنتي اللجنة على جهود الادارة التنفيذية في تحسين الاداء المالي للمصرف من خلال دراسة الفرص المتوفرة لتحقيق الأرباح ترافقه إجراءات تضمن عدم المخاطرة غير المحسوبة و توفير السيولة للمودعين والوفاء بكل التزاماته تجاههم ببسر وسهولة وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة. وعلى هذا الأساس قامت ادارة المصرف بالاستثمار في سندات الحكومة العراقية و الاستثمارات بحصول الديون المتعثرة.
5. توصي اللجنة باعادة تكليف المحاسب القانوني (شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات) بمهمة تدقيق حسابات المصرف لعام 2024 وبلجوء مهنية تحدد وفقاً للائحة الاجور المعتمدة من قبل مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات وبعد استحصال موافقة مجلس الادارة على التكاليف.

لم تجد اللجنة ما يشير الى اي خلل جوهري في عمل المصرف من خلال الاجتماعات التي عقدت مع مراقب الحسابات الخارجي وهو ما يؤشر على حسن اداء الادارة التنفيذية في هذا الخصوص.

وتفضلوا بقبول وافر التقدير ...

رئيس لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

غادة فريد غني الطعنة

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات



العنوان :- مصرف الائتمان  
العراقي /شركة مساهمة  
خاصة /بغداد/2023  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
19/02/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



060655120621310X0606555156475645

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكن زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM\_NBC2024